

УДК 336.74
ББК 65.262
Д 34

Автор-составитель И. Ю. Ковалько, ассистент

Рецензенты: И. И. Кикоть, канд. экон. наук, доцент Белорусского
торгово-экономического университета потребительской
кооперации;
А. М. Шутова, канд. экон. наук, доцент Белорусского
торгово-экономического университета потребительской
кооперации

Рекомендован к изданию научно-методическим советом учрежде-
ния образования «Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации». Протокол № 2 от 8 октября 2013 г.

Д 34 **Деньги, кредит, банки** : практикум для реализации содержания
образовательных программ высшего образования I ступени и пере-
подготовки руководящих работников и специалистов / авт.-сост.
И. Ю. Ковалько. – Гомель : учреждение образования «Белорусский
торгово-экономический университет потребительской кооперации»,
2014. – 100 с.

ISBN 978-985-540-184-2

Издание предназначено для студентов специальностей 1-25 01 07 «Экономика и
управление на предприятии», 1-25 01 10 «Коммерческая деятельность», 1-26 02 03
«Маркетинг», 1-26 02 05 «Логистика», 1-25 01 03 «Мировая экономика» и слушателей
факультета повышения квалификации и переподготовки.

Практикум содержит планы практических занятий, вопросы для самоконтроля,
темы докладов, сообщений, дискуссий, тесты, практические задания, задания по выбо-
ру альтернативы и задачи, направленные на использование студентами и слушателями
теоретических знаний по организации и регулированию денежного обращения, анали-
зу и прогнозированию денежной массы, функционированию кредитных отношений, а
также международным валютно-кредитным отношениям.

УДК 336.74
ББК 65.262

ISBN 978-985-540-184-2

© Учреждение образования «Белорусский
торгово-экономический университет
потребительской кооперации», 2014

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Целью практикума является оказание помощи студентам и слушателям в овладении практическими навыками организации денежного обращения, кредитных отношений, валютных операций, а также международных расчетно-кредитных отношений.

По каждой теме приводятся примерный план практического занятия, вопросы для самоконтроля, темы докладов, сообщений, дискуссий, практические задания и задания по выбору альтернативы, задачи и методические указания по их решению по отдельным темам курса, а также тесты, что способствует облегчению изучения дисциплины, позволяет студентам и слушателям закрепить знания, полученные в ходе учебного процесса, и проверить степень усвоения материала.

В процессе изучения курса важное значение имеет овладение ключевыми банковскими терминами, что оказывает влияние на качество приобретенных специальных знаний и навыков. Глоссарий терминов и определений, содержащийся в практикуме, позволит студентам и слушателям осуществить самоконтроль правильности усвоения основных теоретических аспектов курса.

Список рекомендуемой литературы поможет студентам при подготовке к практическим занятиям и поможет расширить знания по отдельным проблемам.

В ходе разработки практикума использовались действующие законодательные и нормативные акты, а также учебники и учебные пособия по данной дисциплине.

ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ, ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ, ТЕМЫ ДОКЛАДОВ, СООБЩЕНИЙ, ДИСКУССИЙ, ТЕСТЫ, ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ И ЗАДАНИЯ ПО ВЫБОРУ АЛЬТЕРНАТИВЫ, ЗАДАЧИ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИХ РЕШЕНИЮ

Тема 1. Происхождение, сущность, функции денег

Тема 2. Виды денег

Тема 3. Роль денег

Тема 4. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот

План

1. Необходимость, сущность денег и предпосылки появления денег.
2. Теории возникновения денег.
3. Функции денег.
4. Виды и формы денег, их особенности.
5. Бумажные деньги и разменная монета.
6. Кредитные деньги. Электронные деньги.
7. Роль денег в развитии производства и повышении его эффективности.
8. Роль денег в осуществлении социальной политики государства.
9. Роль денег в осуществлении внешнеэкономических связей.
10. Эмиссия и выпуск денег в оборот.
11. Виды денежной эмиссии.
12. Номинальная и реальная денежная масса, денежные агрегаты.

Вопросы для самоконтроля

1. Чем обусловлено появление денег?
2. Какие известны концепции происхождения денег? Как каждая из них объясняет процесс возникновения денег?
3. Какова суть эквивалентной и относительной форм стоимости?
4. Какова эволюция форм стоимости с развитием обмена?
5. В чем суть простой или случайной формы стоимости?
6. Что представляет собой полная или развернутая форма стоимости?

7. Какие недостатки устраняет всеобщая форма стоимости? Что она собой представляет?

8. Как понимается сущность денег? В чем их необходимость?

9. Какие известны теории денег? Как каждая из них поясняет сущность и роль денег?

10. Какие существуют функции денег? В чем состоит их взаимосвязь?

11. В чем заключается функция денег как меры стоимости?

12. Как проявляется функция денег как средства обращения?

13. Какие условия способствовали появлению денег как средства платежа?

14. Что представляет собой функция денег как средства накопления?

15. В каких формах может осуществляться накопление денег?

16. Как рассчитать необходимое для обращения количество денег?

17. Почему возникли мировые деньги? Каковы тенденции их развития?

18. Какие деньги выполняют роль мировых денег?

19. Какие существуют виды денег?

20. Что представляют собой металлические полноценные деньги?

21. Чем обусловлено превращение металлических денег в бумажные знаки стоимости?

22. Что представляют собой бумажные деньги?

23. Что представляют собой кредитные деньги?

24. В чем отличие бумажных денег от кредитных?

25. В чем проявляется отличие банкнот от казначейских билетов?

26. Что представляют собой электронные деньги?

27. Каковы достоинства электронных денег?

28. Каковы недостатки электронных денег?

29. Каковы перспективы развития электронных денег?

30. Каким образом участие денег в процессе денежного обращения способствует повышению эффективности производства?

31. Чему способствует оплата труда в денежной форме?

32. Какова роль денег в экономических взаимоотношениях с другими странами?

33. Что понимают под эмиссией денег? Чем она отличается от выпуска денег?

34. С какой целью проводится эмиссия?

35. В связи с чем появляется дополнительная потребность в деньгах?

36. Что представляет собой наличная денежная эмиссия?

37. Какой орган осуществляет эмиссию наличных денег?
38. Как технически осуществляется наличная эмиссия?
39. Что понимают под безналичной эмиссией? Как она проводится?
40. Что представляет собой денежная база? Что входит в ее состав?
41. Что понимают под банковским мультипликатором? Каков принцип его действия?
42. Что представляет собой депозитный мультипликатор?
43. Что представляет собой кредитный мультипликатор?
44. Как прогнозируется размер предполагаемой эмиссии?
45. Каково определение денежной массы?
46. Каковы основные элементы денежной массы?
47. Какие существуют основные элементы наличных и безналичных денежных средств?
48. Какие элементы денежных средств входят в состав монетарной базы?
49. С помощью каких агрегатов измеряется денежная масса?
50. Чем отличаются один от другого денежные агрегаты?

Темы докладов, сообщений, дискуссий

1. История монет.
2. Основные этапы эволюции кредитных денег.
3. История появления и развития банковских платежных карточек.
4. Тенденции и перспективы развития электронных денег.
5. Статистические и прогнозные данные о денежной массе в Республике Беларусь.
6. Денежные агрегаты, применяемые в зарубежных странах.

Тест к теме 4

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Принцип построения денежной массы определяется:
 - а) по возрастанию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;
 - б) по убыванию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;
 - в) банками.
2. Денежный агрегат M_1 включает:
 - а) наличные деньги и все депозиты в белорусских рублях;

- б) только наличные деньги;
- в) наличные деньги в обращении и средства на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования в белорусских рублях.

3. Денежный агрегат M_2 включает:

- а) наличные деньги и все депозиты в белорусских рублях;
- б) M_1 и средства в ценных бумагах (кроме акций) в белорусских рублях;
- в) наличные деньги в обращении и средства на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования в белорусских рублях.

4. Срочные депозиты учитываются в составе денежного агрегата:

- а) M_0 ;
- б) M_1 ;
- в) M_2 .

5. Денежный агрегат M_2^* имеет следующее наименование:

- а) рублевая денежная масса;
- б) денежная масса в национальном определении;
- в) широкая денежная масса.

6. Количество оборотов денежной массы при росте ВВП и неизменной средней величине денежной массы:

- а) уменьшится;
- б) останется без изменения;
- в) увеличится.

7. Расчет дополнительного выпуска денег в обращении или изъятия выполняется по формуле:

а) $(t_1 - t_0) \cdot \frac{\hat{A}\hat{A}\ddot{I}_0}{\ddot{A}};$

б) $(t_1 - t_0) \cdot \frac{\hat{A}\hat{A}\ddot{I}_1}{\ddot{A}};$

в) $(V'_1 - V'_0) \cdot \frac{\hat{A}\hat{A}\ddot{I}_1}{\ddot{A}}.$

8. Выпуск денег – это:

- а) поступление денег в хозяйственный оборот;

- б) замена полноценных денег неполноценными деньгами;
- в) тенденция к увеличению денежной массы.

9. Если деньги для сделок совершают в среднем 5 оборотов в год, то количество денег, необходимых для обслуживания обмена, на которые они предъявляются:

- а) в пять раз больше номинального ВВП;
- б) равно отношению 5 к номинальному ВВП;
- в) составляет 20% к номинальному ВВП.

10. Отставание темпа роста денежной массы от темпа роста ВВП свидетельствует:

- а) о подъеме производства;
- б) о спаде производства;
- в) об инфляции в стране.

Задачи к теме 1

Задача 1.1. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения, исходя из следующих данных:

1. Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) – 5 400 млрд р.
2. Сумма цен товаров (услуг, работ), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, – 58 млрд р.
3. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, – 165 млрд р.
4. Сумма взаимно погашающихся платежей – 350 млрд р.
5. Среднее число оборотов денег за год – 12.

Задача 1.2. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения в планируемом году, используя нижеприведенные данные.

Валовой внутренний продукт в отчетном году составил 42 720 млрд р., денежная масса, находящаяся в обращении, – 3 940 млрд р.

По прогнозным данным в планируемом году ожидается следующее:

- реализация товаров и услуг – 1 540 млрд р.;
- продажа товаров в кредит со сроком оплаты в будущем году в размере 25% от суммы реализуемых товаров и услуг;
- платежи по обязательствам – 3 240 млрд р.;
- взаимопогашаемые платежи (бартер) – 185 млрд р.;
- сбережения населения – 220 млрд р.

Задача 1.3. В текущем году планируется реализовать товаров на сумму 6 504 млрд р., из которых с рассрочкой платежа будет реализовано 25%. Сумма обязательств, по которым в текущем периоде наступит срок платежа, ожидается в размере 2 500 млрд р.

Сбережения населения по прогнозным расчетам должны составить 900 млрд р.

Продолжительность текущего периода – 180 дней, а продолжительность обращения денежной единицы – 24 дня.

Рассчитайте количество денег, необходимых для обращения.

Методические указания по решению задач 1.1–1.3

Для определения количества денег, необходимых для обращения, используется следующая формула:

$$\dot{I} = \frac{\ddot{O} - \hat{E} + \dot{a} - \dot{a}}{V} + \tilde{N}_a,$$

где M – количество денег, необходимых для обращения;

C – сумма цен товаров, которые подлежат реализации;

K – сумма цен товаров, которые планируется продать в кредит;

a – платежи по обязательствам;

b – сумма взаимопогашаемых платежей (бартер);

V – количество оборотов денежной единицы за определенный период;

C_o – сбережения наличных денег.

Количество оборотов денежной единицы за определенный период (V) рассчитывается по формуле

$$V = \frac{\hat{A}\hat{I}}{\hat{I}},$$

где $ВВП$ – валовой внутренний продукт;

M – средний размер денежной массы в анализируемом периоде.

Задачи к теме 3

Задача 3.1. На рынке находятся три производителя товаров, которые имеют взаимную потребность в своих товарах, однако не имеют денег (таблица 1).

Таблица 1 – Спрос и предложение на товарном рынке

Участники рынка	Предложение	Спрос
Первый	Нефть	Автомобили
Второй	Зерно	Нефть
Третий	Автомобили	Зерно

Укажите, как может быть решена возникшая ситуация.

Задача 3.2. В текущем году по прогнозным данным ожидается увеличение предложения денежной массы с 180 до 210 млрд р., уменьшение объема продаж – на 9%, скорость обращения денег не изменится.

Рассчитайте процентное изменение цены, используя формулу классического уравнения обмена.

Задачи к теме 4

Задача 4.1. Определите агрегаты денежной массы исходя из следующих данных:

1. Наличные деньги в обращении на руках у физических лиц – 800 млрд р.
2. Остатки средств на счетах до востребования:
 - в белорусских рублях – 70 млрд р.;
 - в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) – 50 млрд р.
3. Срочные депозиты, открытые в банках:
 - в белорусских рублях – 140 млрд р.;
 - в иностранной валюте – 95 млрд р.
4. Остатки наличных денег в кассах:
 - небанковских кредитно-финансовых организаций – 40 млрд р.;
 - субъектов хозяйствования – 75 млрд р.
5. Средства в ценных бумагах (кроме акций):
 - в белорусских рублях – 80 млрд р.;
 - в иностранной валюте – 35 млрд р.

Методические указания по решению задачи 4.1

Согласно Правилам расчета широкой денежной массы, утвержденным Национальным банком Республики Беларусь, определен нижеприведенный порядок расчета денежных агрегатов.

Агрегат M_0 (наличные деньги в обороте) – наиболее ликвидная часть денежной массы, доступная для немедленного использования в качестве платежного средства. Данный агрегат включает банкноты и монеты в обращении на руках у физических лиц и в кассах юридических лиц (небанковские финансовые организации, коммерческие и некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели).

Агрегат M_1 (денежная масса в узком смысле) включает агрегат M_0 и переводные депозиты (остатки средств юридических и физических лиц – резидентов Республики Беларусь на текущих, депозитных и иных счетах до востребования в белорусских рублях).

Агрегат M_2 (денежная масса в национальном определении) включает агрегат M_1 и другие депозиты (срочные депозиты), открытые в банках юридическими и физическими лицами – резидентами Республики Беларусь в белорусских рублях.

Агрегат M_2^* (рублевая денежная масса) включает агрегат M_2 и средства в ценных бумагах (кроме акций) юридических и физических лиц – резидентов Республики Беларусь в белорусских рублях.

Агрегат M_3 (широкая денежная масса) включает агрегат M_2^* , переводные, срочные и условные депозиты в иностранной валюте, средства в ценных бумагах (кроме акций) в иностранной валюте и депозиты в драгоценных металлах юридических и физических лиц – резидентов Республики Беларусь.

Задача 4.2. На основании данных таблицы 2 и в соответствии с методикой Национального банка Республики Беларусь определите денежные агрегаты и рассчитайте значимость отдельных денежных параметров в общем изменении денежной массы.

Таблица 2 – Исходные данные к задаче 4.2, млрд р.

Показатели денежной массы	На начало года	На конец года
1. Средства в ценных бумагах (кроме акций) юридических лиц в белорусских рублях	2 500	2 200
2. Банкноты и монеты в обращении на руках у физических лиц	7 100	9 100
3. Срочные депозиты, открытые в банках юридическим лицам в белорусских рублях	1 100	1 600
4. Средства в ценных бумагах (кроме акций) в иностранной валюте юридических лиц	2 000	2 500
5. Наличные деньги в кассах юридических лиц	5 200	4 300

Окончание таблицы 2

Показатели денежной массы	На начало года	На конец года
6. Остатки средств физических лиц на счетах до востребования в белорусских рублях	6 100	6 200
7. Срочные депозиты физических лиц в белорусских рублях	2 000	2 670
8. Переводные депозиты юридических лиц в белорусских рублях	2 500	2 400
9. Средства в ценных бумагах (кроме акций) физических лиц в белорусских рублях	1 300	1 080
10. Переводные, срочные и условные депозиты юридических и физических лиц в иностранной валюте	2 800	3 100

Задача 4.3. Рассчитайте денежные агрегаты, определите значимость отдельных денежных параметров в общем изменении денежной массы и влияние динамики отдельных денежных параметров на прирост денег на основании данных о денежной массе государства в отчетном году (таблица 3).

Примечание – Широкая денежная масса в прошлом году составляла 12 500 млрд р.

Таблица 3 – Исходные данные к задаче 4.3, млрд р.

Показатели денежной массы	На начало года	На конец года
1. Наличные деньги в обороте	748,3	1 705,3
2. Переводные депозиты юридических и физических лиц в белорусских рублях	6 783,4	8 930,1
3. Другие депозиты (срочные депозиты), открытые в банках юридическим и физическим лицам в белорусских рублях	3 175,8	2 188,1
4. Средства в ценных бумагах (кроме акций) юридических и физических лиц в белорусских рублях	948,5	947,7
5. Переводные, срочные и условные депозиты в иностранной валюте, средства в ценных бумагах (кроме акций) в иностранной валюте и депозиты в драгоценных металлах юридических и физических лиц	548,3	643,5

Методические указания по решению задач 4.2, 4.3

Формула для оценки значимости отдельных денежных параметров в общем приросте денежной массы имеет следующий вид:

$$\frac{\Delta \dot{I}_0 \cdot 100}{\Delta \dot{I}_3} + \frac{\Delta(\dot{I}_1 - \dot{I}_0) \cdot 100}{\Delta \dot{I}_3} + \frac{\Delta(\dot{I}_2 - \dot{I}_1) \cdot 100}{\Delta \dot{I}_3} +$$

$$+ \frac{\Delta(\dot{I}_2^* - \dot{I}_2) \cdot 100}{\Delta \dot{I}_3} + \frac{\Delta(\dot{I}_3 - \dot{I}_2^*) \cdot 100}{\Delta \dot{I}_3} = 100,$$

где $M_0, M_1, M_2, M_2^*, M_3$ – денежные агрегаты.

Формула для определения влияния динамики отдельных денежных параметров на прирост денег записывается следующим образом:

$$\frac{\Delta \dot{I}_0 \cdot 100}{\dot{I}} + \frac{\Delta(\dot{I}_1 - \dot{I}_0) \cdot 100}{\dot{I}} + \frac{\Delta(\dot{I}_2 - \dot{I}_1) \cdot 100}{\dot{I}} +$$

$$+ \frac{\Delta(\dot{I}_2^* - \dot{I}_2) \cdot 100}{\dot{I}} + \frac{\Delta(\dot{I}_3 - \dot{I}_2^*) \cdot 100}{\dot{I}} = \frac{\Delta \dot{I}_3 \cdot 100}{\dot{I}},$$

где M – широкая денежная масса в прошлом году.

Задача 4.4. Рассчитайте денежные агрегаты и определите показатели динамики денежной массы по агрегатам M_1, M_3 (абсолютный прирост, темп роста, темп прироста, абсолютную значимость одного процента прироста), если известно, что денежная масса характеризуется данными таблицы 4.

Таблица 4 – Исходные данные к задаче 4.4, млрд р.

Показатели денежной массы	На начало года	На конец года
1. Наличные деньги в обращении на руках у физических лиц и в кассах юридических лиц	859,4	1 806,4
2. Переводные депозиты (средства на текущих, расчетных счетах в банках и вклады до востребования) юридических и физических лиц в белорусских рублях	6 894,5	8 942,2
3. Другие депозиты (срочные депозиты), открытые в банках юридическим и физическим лицам в белорусских рублях	3 286,9	2 299,2
4. Средства в ценных бумагах (кроме акций) юридических и физических лиц в белорусских рублях	958,5	959,2
5. Переводные, срочные и условные депозиты в иностранной валюте, средства в ценных бумагах (кроме акций) в иностранной валюте и депозиты в драгоценных металлах юридических и физических лиц	125,4	232,1

Методические указания по решению задачи 4.4

Абсолютный прирост в рублях рассчитывается как разность денежного агрегата на конец года и денежного агрегата на начало года.

Темп роста в процентах исчисляется как соотношение денежного агрегата на конец года и денежного агрегата на начало года, умноженное на 100.

Темп прироста в процентах определяется путем вычитания из темпа роста числа 100.

Абсолютная значимость 1% прироста в рублях исчисляется как соотношение абсолютного прироста и темпа прироста.

Задача 4.5. Произведите расчет времени одного оборота в днях по денежному агрегату M_0 в отчетном и прошлом годах, количества оборотов денежного агрегата M_0 в отчетном и прошлом годах, суммы изъятия или выпуска денег в обращении исходя из данных таблицы 5. Заполните недостающие показатели.

На основании произведенных расчетов сделайте необходимые выводы и внесите предложения.

Таблица 5 – Показатели оборачиваемости денежной массы

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1. Валовой внутренний продукт, млрд р.	145 121	148 131
2. Денежный агрегат M_0 , млрд р.	34 181	35 115
3. Время оборота наличных денег, дней		
4. Количество оборотов наличных денег		

Задача 4.6. Рассчитайте скорость обращения совокупной денежной массы, скорость обращения денежного агрегата M_0 , долю денежного агрегата M_0 в общем объеме денежной массы, а также изменение скорости совокупной денежной массы, обусловленное изменением скорости и доли денежного агрегата M_0 , исходя из данных таблицы 6.

На основании произведенных расчетов сделайте необходимые выводы и внесите предложения.

Таблица 6 – Исходные данные к задаче 4.6, млрд р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1. Валовой внутренний продукт	14 183,7	18 148,7
2. Средняя величина денежной массы, всего	12 003,5	17 181,4
В том числе денежный агрегат M_0	5 145,3	9 188,3

Задача 4.7. Определите скорость обращения денежной массы и ее изменение за счет изменения скорости обращения денежного агрегата M_2 и доли денежного агрегата M_2 в общей величине денежной массы (таблица 7).

Таблица 7 – Исходные данные к задаче 4.7

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1. Средняя величина денежной массы, всего, млрд р.	25 687	27 948
В том числе денежный агрегат M_2 , млрд р.	9 489	9 118
2. Скорость обращения денежного агрегата M_2 , оборотов	18,9	22,4

Задача 4.8. По прогнозным данным на текущий год планируется получить валовой внутренний продукт на сумму 172 340 млрд р., что на 6,3% больше, чем в прошлом году. Оборачиваемость совокупной денежной массы в текущем году составит 9 оборотов с учетом ускорения оборачиваемости на 2,3 оборота по сравнению с прошлым годом. Денежный агрегат M_0 увеличится на 5% и составит 12 560 млрд р.

Рассчитайте следующие показатели:

- количество оборотов денежного агрегата M_0 в прошлом и текущем годах;
- долю денежного агрегата M_0 в общем объеме денежной массы в прошлом и текущем годах;
- изменение скорости совокупной денежной массы в текущем году по сравнению с прошлым годом, обусловленное изменением скорости и доли денежного агрегата M_0 .

Методические указания по решению задач 4.5–4.8

Формула для определения количества оборотов денег (V) имеет следующий вид:

$$V = \frac{\hat{A}\hat{I}\ddot{I}}{\dot{I}},$$

где V – валовой внутренний продукт;

M – масса денег.

Время одного оборота денежной массы (t) рассчитывается по формуле

$$t = \frac{\dot{I}}{\ddot{A}\ddot{I}} \cdot \ddot{A},$$

где \ddot{A} – количество дней в периоде.

Данные показатели взаимосвязаны между собой следующим образом:

$$t = \frac{\ddot{A}}{V};$$

$$V = \frac{\ddot{A}}{t}.$$

Формула для расчета дополнительного выпуска денег в обращение или изъятия ($\pm \ddot{M}_0$) имеет следующий вид:

$$\pm \ddot{M}_0 = (t_1 - t_0) \cdot \frac{\hat{A}\hat{I}_1}{\ddot{A}},$$

где t_1 (t_0) – время одного оборота в днях в отчетном (прошлом) году;
 \ddot{M}_0 – валовой внутренний продукт в отчетном году.

Изменение скорости обращения денежной массы (\ddot{V}) за счет изменения скорости обращения денежного агрегата M_0 рассчитывается по формуле

$$\ddot{V}(V'_1) = (V'_1 - V'_0) \cdot d_1,$$

где V'_1 – скорость обращения денежного агрегата M_0 в отчетном году;
 V'_0 – скорость обращения денежного агрегата M_0 в прошлом году;
 d_1 – доля денежного агрегата M_0 в общем размере денежной массы в отчетном году.

Изменение скорости обращения денежной массы за счет изменения доли денежного агрегата M_0 в общем размере денежной массы исчисляется по формуле

$$\ddot{V}(d) = (d_1 - d_0) \cdot V'_0,$$

где d_0 – доля денежного агрегата M_0 в общем размере денежной массы в прошлом году.

Задача 4.9. Ожидается, что в прогнозируемом периоде сумма наличных денег в обращении составит 3 817 млрд р., депозитов (переводных и других) – 8 420 млрд р., в том числе других депозитов – 2 819 млрд р. Национальным банком Республики Беларусь установлена норма резервов по переводным депозитам в размере 10%, по другим депозитам – 7%.

Определите прогнозную величину денежного агрегата M_2 путем прогнозирования предложения денег.

Задача 4.10. Произведите прогнозный расчет величины денежного агрегата M_2 путем прогнозирования предложения денег на основании данных таблицы 8.

При решении задачи учтите, что норма избыточных резервов по всем видам депозитов составляет 3%, сумма наличных денег в обращении прогнозируется в размере 754 млрд р., кассах банков – 149, депозитов коммерческих банков в центральном банке – 368 млрд р.

Таблица 8 – Исходные данные к задаче 4.10

Элемент денежной массы	Сумма вклада, млрд р.	Норма обязательных резервов, %
1. Переводные депозиты	6 826	18
2. Другие депозиты (срочные депозиты):		
сроком до 30 дней	5 327	15
сроком от 31 до 180 дней	3 791	10
сроком до 181 до 365 дней	951	6

Задача 4.11. На основании приведенных данных составьте расчет спроса на деньги по агрегатам M_1 и M_2 в планируемом году, если известно, что скорость обращения денег останется на уровне прошлого года. Укажите пути сбалансированности на денежном рынке.

Для решения задачи используйте следующие данные:

- в прошлом году при ВВП на сумму 267 454 млрд р. средняя величина денежного агрегата M_1 составляла 6 827,5 млрд р., а агрегата M_2 – 8 954,9 млрд р.;
- в планируемом году индекс роста объема ВВП составит 1,056, а индекс цен – 1,286;
- предложение денег в планируемом году ожидается по агрегату M_1 в сумме 9 785,5 млрд р., агрегату M_2 – 13 200,5 млрд р.

Методические указания по решению задач 4.9–4.11

Прогнозные расчеты денежной массы могут осуществляться как путем прогнозирования предложения денег, так и путем прогнозирования спроса на деньги.

Исходным моментом при прогнозировании предложения денег является определение денежной базы и денежного мультипликатора.

Денежная база включает наличные деньги в обращении, денежные средства в кассах банков, обязательные резервы коммерческих банков и их средства на корреспондентских счетах в центральном банке.

Денежный мультипликатор для параметра M_2 (m_2) рассчитывается по формуле

$$m_2 = \frac{1 + C + B}{\bar{I}_f + \bar{I}_A \cdot \bar{A} + \bar{I}_E + \bar{N}},$$

где C – соотношение денег в обращении и депозитов;

B – соотношение срочных депозитов и переводных депозитов;

H_P, H_D, H_{II} – соответственно норма обязательных резервов по переводным депозитам, срочным депозитам и норма избыточных резервов (в десятичных дробях).

Прогнозная величина денежного агрегата M_2 исчисляется по следующей формуле:

$$\dot{I}_2 = m_2 \cdot \dot{A},$$

где B – денежная база.

Прогнозирование спроса на деньги может быть произведено на основе формулы скорости обращения денежной массы как отношение ВВП к средним остаткам денег. Для получения прогнозных оценок денежной массы необходимо определить скорость обращения денег в прогнозируемый период, а также прогнозируемый объем ВВП.

Тема 5. Денежный оборот

План

1. Понятие денежного оборота и денежного обращения.
2. Роль банков в организации денежного оборота.

3. Принципы организации денежного оборота.
4. Классификация денежного оборота.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляют собой денежное обращение и денежный оборот?
2. Каковы различия между понятиями «денежный оборот», «платежный оборот», «денежное обращение»?
3. Как взаимосвязан денежный и товарный оборот?
4. Как взаимосвязан денежный и платежный оборот?
5. По каким признакам можно классифицировать структуру денежного оборота?
6. Почему денежный оборот должен быть оптимальным?
7. Какой орган занимается организацией денежного обращения? Какие он выполняет функции?
8. Какие существуют основные принципы организации денежного оборота?
9. Что предполагает рациональная организация денежного оборота?
10. Какова роль банков в функционировании денежного оборота?
11. Совпадает ли денежный оборот рыночной и административно-распределительной моделей экономики?
12. Какие существуют преимущества и недостатки в денежных оборотах, функционирующих при разных моделях экономики?

Тест

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Денежный оборот – это:
 - а) процесс непрерывного движения средств платежа, существующих в данной стране;
 - б) процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной форме;
 - в) процесс непрерывного движения денег в безналичной форме.
2. Самое широкое понятие, которое включает в себя все остальные, – это:
 - а) денежное обращение;
 - б) платежный оборот;
 - в) денежный оборот.

3. Совокупный денежный оборот состоит:
а) из денежно-расчетного;
б) из денежно-расчетного и денежно-кредитного;
в) из денежно-расчетного, денежно-кредитного и денежно-финансового.

4. В платежном обороте функционируют:
а) деньги и другие средства платежа;
б) деньги в наличной и безналичной формах;
в) деньги и ценные бумаги.

5. Платежный оборот соотносится с кассовым оборотом следующим образом:
а) платежный оборот превышает кассовый;
б) платежный оборот меньше кассового;
в) платежный оборот равен кассовому.

6. Организация и регулирование наличного денежного оборота в Республике Беларусь возложены:
а) на Правительство Республики Беларусь;
б) на коммерческие банки;
в) на Национальный банк Республики Беларусь.

7. Денежному обороту административно-распределительной модели экономики присуща следующая особенность:
а) децентрализация денежного оборота;
б) самостоятельность безналичного оборота и налично-денежного обращения;
в) является объектом прогнозного планирования.

8. Денежному обороту рыночной модели экономики присуща следующая особенность:
а) наличие единого эмиссионного центра, эмитирующего как наличные, так и безналичные деньги;
б) строгое законодательное разграничение денежного оборота на безналичный оборот и налично-денежное обращение;
в) тесная взаимосвязь безналичного оборота и налично-денежного обращения.

9. Первоначальным импульсом, запускающим движение денежной наличности, является ее перевод:

- а) из резервных фондов в оборотные кассы;
- б) из оборотных касс в резервные фонды;
- в) из операционных касс в оборотные кассы.

10. Деньги в безналичном обороте выполняют функцию:

- а) обращения;
- б) накопления;
- в) платежа.

Задание по выбору альтернативы

Оцените правильность перечисленных утверждений (верно или неверно) и обоснуйте ответ:

1. Платежный оборот – более широкое понятие, чем денежный оборот.

2. Денежный оборот представляет собой процесс движения знаков в наличной форме.

3. Денежный оборот состоит из денежно-расчетного, денежно-кредитного и денежно-финансового оборота.

4. Денежно-расчетный оборот – это часть денежного оборота.

5. Налично-денежное обращение предназначено для обслуживания предприятий.

6. Чем выше удельный вес безналичной формы расчетов, тем лучше для экономики страны.

7. Условием нормального денежного оборота является сбалансированность спроса и предложения на товарных рынках.

8. Организацией денежного обращения в Республике Беларусь занимается Национальный банк Республики Беларусь.

9. Денежный оборот рыночной модели экономики является объектом прогнозного планирования.

Тема 6. Платежная система и ее виды

План

- 1. Платежная система, ее участники и виды.
- 2. Национальная платежная система.
- 3. Автоматизированная система межбанковских расчетов.
- 4. Система «БелКарт».

Вопросы для самоконтроля

1. Что означает понятие «платежная система»?
2. Какие известны элементы платежной системы?
3. Каковы коммуникационные системы перевода денежных средств и платежных сообщений?
4. Какие существуют виды платежных систем?
5. В чем отличие централизованной платежной системы от децентрализованной?
6. Каковы разновидности централизованной платежной системы?
7. Как классифицируются платежные системы в зависимости от способа расчетов?
8. Что представляют собой локальные платежные системы?
9. Какова характеристика международных платежных систем?
10. Какие требования предъявляются к платежным системам?
11. Что означает требование надежности и стабильности расчетов в платежной системе?
12. Что означает требование рентабельности расчетных операций?
13. Какова роль центрального банка в формировании и развитии платежной системы?
14. Что представляет собой национальная платежная система?
15. Как осуществляются межбанковские расчеты в системе BISS?
16. Каков порядок осуществления расчетов на основе клиринга?
17. Что представляет собой система «БелКарт»?
18. Какие известны участники платежной системы «БелКарт»?

Темы докладов, сообщений, дискуссий

1. Мировые тенденции развития платежных систем.
2. Роль платежной системы в обеспечении экономической деятельности.
3. Проблемы и перспективы развития платежной системы Республики Беларусь.
4. Количественные и качественные характеристики современного состояния национальной платежной системы.

Тема 7. Безналичный денежный оборот

Тема 8. Наличный денежный оборот

План

1. Сущность и принципы организации безналичного денежного оборота.
2. Формы безналичных расчетов, критерии их выбора.
3. Особенности безналичных расчетов с физическими лицами.
4. Экономическое содержание наличного денежного оборота, его роль в процессе расширенного воспроизводства.
5. Скорость оборота наличных денег и факторы, влияющие на нее.
6. Принципы организации наличного денежного оборота.
7. Основы организации кассовых операций.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под безналичным денежным оборотом?
2. Как классифицируется безналичный денежный оборот?
3. Что представляет собой система безналичных расчетов? Какие требования к ней предъявляются?
4. Каковы преимущества безналичного денежного оборота?
5. На каких принципах организуются безналичные расчеты?
6. Какие факторы влияют на выбор формы безналичных расчетов?
7. Что является основанием для проведения банком расчетов в безналичной форме?
8. В каких случаях банк вправе отказать клиенту в проведении расчетов в безналичной форме?
9. Когда банк отказывает клиенту в проведении расчетов в безналичной форме?
10. С учетом каких факторов выбирается банк для расчетно-кассового обслуживания?
11. Какие документы следует представить в банк для открытия расчетного счета?
12. Каково содержание договора банковского счета?
13. Каков порядок переоформления и закрытия счетов в банке?
14. Каков действующий порядок очередности списания средств с расчетного (текущего) счета?
15. Какова характеристика форм и видов платежных инструкций?
16. Каковы сроки исполнения платежных инструкций банком?

17. Что понимают под банковским переводом?
18. Что представляет собой платежное поручение?
19. В каких случаях применяются расчеты платежными поручениями?
20. Какое место занимают расчеты платежными поручениями в платежном обороте?
21. Каков документооборот расчетов платежными поручениями?
22. Что представляет собой постоянно действующее платежное поручение? Какова сфера его применения?
23. В чем проявляются достоинства и недостатки расчетов платежными поручениями?
24. Что представляет собой платежное требование?
25. Каков порядок осуществления оплаты платежного требования?
26. Какова сфера применения платежного требования?
27. В чем проявляются достоинства и недостатки расчетов платежными требованиями?
28. Что представляет собой платежный ордер?
29. Что понимают под банковской платежной карточкой?
30. Какие существуют виды банковских платежных карточек?
31. Кто являются участниками платежной системы на основе банковских карточек?
32. Что представляют собой личная и корпоративная карточки?
33. Какие операции совершаются с помощью банковских платежных карточек?
34. Что представляет собой платежный терминал?
35. Что понимают под авторизацией?
36. Что означает аккредитив?
37. Какие известны виды аккредитива?
38. Какова сфера применения расчетов аккредитивами?
39. В чем выражаются недостатки расчетов аккредитивами?
40. Что представляет собой наличный денежный оборот?
41. Какие существуют потоки движения наличных денег?
42. От чего зависит величина наличных денег в обращении?
43. С чего начинается кругооборот наличных денег?
44. Какие операции обслуживает наличный денежный оборот?
45. Почему наличный денежный оборот должен быть оптимальным?
46. На каких принципах основан оборот наличных денег?
47. Каков порядок документального оформления поступления и выдачи наличных денег?

48. Как организуются кассовые операции субъектов хозяйствования?

49. Каков порядок работы банковских касс?

Темы докладов, сообщений, дискуссий

1. Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций.

2. Особенности проведения операций по беспорному списанию средств со счета клиента.

3. Тенденции и перспективы развития системы безналичных расчетов.

4. Электронные платежные инструкции, тенденции и перспективы их применения.

5. Современное состояние наличного денежного обращения Республики Беларусь.

6. Направления развития наличного денежного обращения в Республике Беларусь.

Тест к теме 7

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Платежное требование – это:

а) платежная инструкция, содержащая требование плательщика к банку об уплате определенной суммы бенефициару;

б) платежная инструкция, содержащая требование бенефициара (взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк;

в) платежная инструкция, содержащая распоряжение плательщика банку о списании денежных средств с расчетного счета и переводе их в банк-получатель для зачисления получателю средств (бенефициару).

2. Одним из достоинств расчетов платежными поручениями является следующее:

а) всегда гарантируется платеж;

б) простая схема документооборота;

в) возможность проведения контроля за ходом расчетов со стороны банка.

3. Разрешение банка-эмитента и (или) владельца системы на совершение операции при использовании банковской карточки, сопровождающееся блокировкой денежных средств, – это:

- а) персонализация;
- б) эквайринг;
- в) авторизация.

4. Представление платежного поручения клиентом в обслуживающий банк осуществляется в течение:

- а) трех календарных дней;
- б) десяти календарных дней (не считая день составления);
- в) десяти календарных дней (включая день составления).

5. Платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару), называется:

- а) платежным поручением;
- б) платежным требованием;
- в) аккредитивом.

6. Расчеты платежным поручением применяются:

- а) по товарным операциям;
- б) по нетоварным операциям;
- в) по товарным и нетоварным операциям.

7. Под акцептом платежного требования понимается предварительное согласие плательщика на оплату платежного требования, выраженное в заявлении на акцепт и содержащее:

- а) указание банку-получателю исполнить платежное требование в день его поступления в банк-получатель;
- б) указание банку-отправителю исполнить платежное требование в день его поступления в банк-отправитель.

8. Расчетное обслуживание банком организаций торговли (сервиса) и (или) кассовое обслуживание держателей платежных карточек – это:

- а) процессинг;
- б) эквайринг;
- в) авторизация.

Тест к теме 8

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Наличный денежный оборот – это:
 - а) непрерывное движение денежных средств в виде банкнот, казначейских билетов, разменной монеты;
 - б) единство обращения наличных денег и безналичных форм расчетов;
 - в) совокупность платежей, совершаемых без участия наличных денег.
2. Одним из принципов организации наличного денежного обращения является:
 - а) обязательное хранение денежных средств на счетах в банках;
 - б) контроль банка за кассовыми операциями;
 - в) экономичность.

Задачи к теме 7

Задача 7.1. Организация просит открыть расчетный счет в банке. Должностными лицами являются руководитель банка В. Н. Сидоров, главный бухгалтер банка А. А. Крылова, руководитель организации И. М. Петров, главный бухгалтер организации М. Р. Иванова. Счет открыт 20 декабря 201_ г., номер счета – 3012168361514.

Составьте заявление на открытие расчетного счета организации и заполните карточку с образцами подписей лиц, имеющих право распоряжаться средствами на счете.

Задача 7.2. Определите очередность следующих платежей при недостаточности денежных средств у организации:

- перечисление налога на прибыль;
- выдача денежных средств для оплаты труда сотруднику, работающему по трудовому договору, в размере 1,5 бюджета прожиточного минимума;
- оплата за продовольственные товары;
- списание по исполнительным документам для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного здоровью работника;
- оплата коммунальных платежей;
- погашение задолженности по банковскому кредиту.

Задача 7.3. Заполните платежное поручение и начертите схему документооборота при расчетах с помощью платежного поручения.

Наименование и банковские реквизиты участников расчетов и обслуживающих их банков следующие:

- плательщик – ОДО «Павлінка» (УНП 400893391; расчетный счет 3012005420012);
- банк-отправитель – ЗАО «Комплексбанк» (г. Гомель; код 719);
- бенефициар – ОДО «Мельник» (УНП 400240505; расчетный счет 3012005870016);
- банк-получатель – ОАО «Альтобанк» (г. Брест; код 729).

Платежное поручение № 173 от 24 марта текущего года оформляется на сумму 11 345 000 р. для осуществления платежа за полученную муку в соответствии с договором поставки № 23 от 8 февраля текущего года по товарно-транспортной накладной № 2615 от 19 марта текущего года. Сумма НДС – 1 131 700 р.

Задача 7.4. Заполните платежное требование с акцептом плательщика и начертите схему документооборота при расчетах с помощью платежного требования.

Наименование и банковские реквизиты участников расчетов и обслуживающих их банков следующие:

- бенефициар – ОАО «Лагуна» (УНП 400235406; расчетный счет 301200804035);
- банк-получатель – ОАО «Торгбанк» (г. Гомель; код 726);
- плательщик – ОДО «Меркурий» (УНП 400235407; расчетный счет 3012007350012);
- банк-отправитель – ОАО «Бетобанк» (г. Витебск; код 739).

Платежное требование № 551 от 18 августа оформляется на сумму 173 568 200 р. за отгруженную 17 августа текущего года мебель по товарно-транспортной накладной № 5618 в соответствии с договором № 345 от 1 марта текущего года. Сумма НДС – 29 261 300 р.

Задачи к теме 8

Задача 8.1. Используя данные по торговой организации за III квартал, определите процент инкассации выручки и сумму неинкассируемой торговой выручки.

Фактический розничный товарооборот – 65 800 млн р.

Поступило выручки:

- в банки наличными деньгами – 40 500 млн р.;
- в банки безналичными перечислениями – 10 000 млн р.;

- организациям Министерства связи и информатизации Республики Беларусь – 5 300 млн р.;

Переходящая выручка между периодами:

- выручка, переходящая из предыдущего периода, – 7 400 млн р.;
- выручка, переходящая на следующий период, – 7 900 млн р.

Задача 8.2. На основании приведенных ниже прогнозных данных на II квартал составьте прогноз наличного денежного оборота и определите эмиссионный результат:

1. Розничный товарооборот организаций торговли, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в банке, составил 32 870 млн р.

2. Объем выручки организаций, оказывающих платные услуги и находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в данном банке, – 24 296 млн р.

3. Процент инкассации торговой выручки – 68%, выручки от оказания платных услуг – 42%.

4. Поступление наличных денег от организаций Министерства связи и информатизации Республики Беларусь – 15 310 млн р.

5. Прочие поступления наличных денег:

- на счета по вкладам граждан – 6 480 млн р.;
- на счета индивидуальных предпринимателей – 5 340 млн р.;
- возврат заработной платы и других приравненных к ней выплат – 1 630 млн р.;
- коммунальные платежи – 1 320 млн р.

6. Фонд заработной платы организаций – 40 520 млн р. Удержания из заработной платы – 4 160 млн р.

7. Выплаты заработной платы посредством банковских платежных карточек – 12 340 млн р. Выплаты заработной платы из выручки организаций торговли и сервиса – 4 260 млн р.

8. Выдача наличных денег на закупку сельскохозяйственной продукции – 11 370 млн р., другие цели (включая возврат вкладов) – 9 260 млн р. Выдача подкреплений организациям Министерства связи и информатизации Республики Беларусь – 10 130 млн р.

Методические указания по решению задач 8.1, 8.2

Расчет инкассации торговой выручки производится по форме таблицы 9.

Таблица 9 – Расчет инкассации торговой выручки, млн р.

Показатели	Сумма
1. Розничный товарооборот	
2. Поступило выручки, всего	
В том числе:	
2.1. В банки наличными деньгами	
2.2. В банки безналичными перечислениями	
2.3. Организациям Министерства связи и информатизации Республики Беларусь	
3. Процент инкассации (стр. 2 : стр. 1 · 100)	
4. Переходящая выручка между периодами, всего	
В том числе:	
4.1. Выручка, переходящая из предыдущего периода (–)	
4.2. Выручка, переходящая на следующий период (+)	
5. Поступления выручки в банки, организациям Министерства связи и информатизации Республики Беларусь с учетом переходящей выручки (стр. 2 – стр. 4.1 + стр. 4.2)	
6. Процент инкассации с учетом переходящей выручки (стр. 5 : стр. 1 · 100)	
7. Неинкассируемая выручка (стр. 1 – стр. 5)	

Прогноз наличного денежного оборота производится по форме таблицы 10.

Таблица 10 – Прогноз наличного денежного оборота, млн р.

Приход		Расход	
Наименование статьи	Сумма	Наименование статьи	Сумма
Поступления торговой выручки		Выдачи на оплату труда	
Поступления выручки от оказания платных услуг		Выдачи на закупки сельскохозяйственной продукции	
Поступления на счета организации Министерства связи и информатизации Республики Беларусь		Выдачи подкреплений организациям Министерства связи и информатизации Республики Беларусь	
Поступления на текущие (расчетные) банковские счета и банковские вклады, счета физических лиц			
Прочие поступления		Выдачи на другие цели	
Итого по приходу		Итого по расходу	
Эмиссионный результат (превышение расхода над приходом)		Эмиссионный результат (превышение прихода над расходом)	

Тема 9. Денежная система, ее элементы

Тема 10. Устойчивость денежного оборота и методы его регулирования

Тема 11. Сущность кредита и его функции

Тема 12. Роль кредита в рыночной экономике

План

1. Денежная система, ее понятие.
2. Типы денежных систем, их характеристика и роль.
3. Элементы национальной денежной системы, их содержание.
4. Понятие и характеристика устойчивости денежного оборота.
5. Инфляция, ее виды и влияние на денежный оборот.
6. Формы, методы и инструменты регулирования денежного оборота.
7. Роль кредита в организации и регулировании денежного оборота.
8. Роль кредита в развитии международных экономических связей.
9. Необходимость и условия возникновения кредита.
10. Сущность кредита. Дискуссионные вопросы сущности кредита.
11. Субъекты и виды кредитных отношений.
12. Функции кредита.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой денежная система? Из каких элементов она состоит?
2. Какие бывают типы денежных систем?
3. Какова характеристика биметаллизма как типа денежной системы?
4. Какие существуют разновидности биметаллизма? Какова характеристика каждой из них?
5. Какова характеристика монометаллизма как типа денежной системы?
6. Каковы разновидности монометаллизма? Охарактеризуйте каждую из них.
7. Что характерно для денежных систем, построенных на обороте неразменных кредитных денег?

8. В чем заключаются отличия денежных систем при административно-распределительной и рыночной моделях экономики?
9. Как формировалась денежная система Республики Беларусь?
10. Что представляет собой эмиссионный механизм?
11. На чем основан принцип обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков в Республике Беларусь?
12. Какой орган осуществляет защиту и обеспечение устойчивости белорусского рубля и каким образом?
13. Что представляет собой купюрное строение денежной массы? От чего оно зависит?
14. Что понимают под масштабом цен? От чего он зависит?
15. Каковы характерные черты современных денежных систем?
16. Каковы национальные особенности денежной системы Республики Беларусь?
17. Что понимается под устойчивостью денежного оборота?
18. Каковы условия обеспечения стабильности покупательной способности денег?
19. Почему необходимо регулирование денежного оборота?
20. Какие органы осуществляют регулирование денежного оборота?
21. Что представляет собой инфляция?
22. Какие основные факторы стимулируют развитие инфляции?
23. В чем выражаются последствия инфляции?
24. Какие существуют виды инфляции?
25. Чем обеспечивается устойчивость покупательной способности денег?
26. Какие известны основные меры сдерживания инфляции?
27. С помощью каких методов осуществляется регулирование денежного оборота?
28. Для чего проводятся денежные реформы? Каких видов они бывают?
29. Что характерно для современной антиинфляционной политики Республики Беларусь?
30. При наличии каких экономических основ возникают кредитные отношения?
31. При наличии каких правовых основ возникают кредитные отношения?
32. В чем различие кредитных и денежных отношений?
33. Что важно проанализировать при раскрытии сущности кредита?
34. Что представляет собой структура кредита?
35. Каковы стадии движения кредита?
36. Что понимают под основой кредита? В чем она заключается?

37. Каковы определения сущности кредита?
38. Что понимают под функцией кредита? Какими свойствами она должна обладать?
39. В чем заключается перераспределительная функция кредита? Какова ее специфика по сравнению с перераспределительными функциями других категорий?
40. Какие существуют пять черт перераспределительной функции кредита?
41. Каким образом на основе кредита происходит замещение действительных денег кредитными операциями?
42. Какие функции кредита являются предметом дискуссий?
43. Какие особенности свойственны кредитодателю и кредитополучателю как субъектам кредитных отношений? Чем различается их роль в кредитной сделке?
44. Что представляет собой ссуженная стоимость?
45. Какова характеристика источников кредитных ресурсов?
46. Как можно определить роль кредита? В чем выражается ее специфика в экономике?
47. В чем выражается способность кредита взаимодействовать с экономикой?
48. Каким образом кредит содействует непрерывности производственного процесса, его интенсификации?
49. В чем выражается регулирующая роль кредита?
50. Каким образом развитие кредитных отношений влияет на денежный оборот, его организацию и регулирование?
51. В чем заключается социальная роль кредита?

Темы докладов, сообщений, дискуссий

1. Становление и развитие современной денежной системы Республики Беларусь.
2. Направления совершенствования денежной системы Республики Беларусь.
3. Сравнительный анализ биметаллизма и монометаллизма.
4. Сравнительный анализ денежных систем командно-административной и рыночной экономики.
5. Денежные системы зарубежных стран.
6. Роль устойчивости денежного оборота в обеспечении макроэкономического равновесия.
7. Необходимость регулирования денежного оборота.

8. Факторы инфляции Республики Беларусь в современных условиях.
9. Современная антиинфляционная политика Республики Беларусь.
10. Дискуссионные вопросы сущности кредита, представленные в экономической литературе.
11. Значение кредита в развитии экономики Республики Беларусь.
12. Закономерности развития кредита в современных условиях.
13. Теории кредита и их эволюция в экономической науке.
14. Значение законов кредита для организации кредитных отношений в экономике.
15. Источники формирования кредитных ресурсов в современных условиях.
16. Эволюция теорий кредита в экономической науке.
17. Тенденции в развитии кредитных отношений и их особенности в Республике Беларусь.
18. Значение кредита в современной экономике.

Тест к теме 10

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Дисбаланс спроса и предложения, а также нарушение других пропорций национального хозяйства, что в совокупности обуславливает рост цен, называется:

- а) дефляцией;
- б) инфляцией;
- в) ревальвацией;
- г) деноминацией.

2. Инфляция, при которой цены не растут, но оказываются завышенными по сравнению со снижением себестоимости выпускаемой продукции, называется:

- а) абсолютной;
- б) относительной;
- в) скрытой.

3. При галопирующей инфляции цены растут следующим образом:

- а) быстро, скачкообразно, измеряясь двухзначными цифрами в год;
- б) сравнительно медленно и до 10% в год;
- в) исключительно быстро (от 200 и более 1 000% в год).

4. Антиинфляционная политика представляет собой:
- а) комплекс мер по государственному регулированию экономики, направленному на ограничение инфляции;
 - б) комплекс мер, направленных на искоренение неуправляемой инфляции;
 - в) комплекс мер, направленных на устранение причин инфляции.
5. Одним из мероприятий антиинфляционной политики может быть следующее:
- а) расширение централизованного субсидирования субъектов хозяйствования;
 - б) ограничение темпов роста заработной платы;
 - в) отмена лимитов на ежегодный прирост денежной массы.
6. Ключевой мерой в стабилизации денежного обращения выступает:
- а) повышение учетной ставки процента;
 - б) установление контроля над изменением денежной массы.
 - в) изменение норм обязательных резервов.
7. Не является методом денежной реформы, направленной на стабилизацию денежного оборота:
- а) ревальвация;
 - б) деноминация;
 - в) дефолт;
 - г) нуллификация.
8. Согласование и увязка темпов роста заработной платы и цен под наблюдением и при посредничестве государства осуществляются в рамках проведения:
- а) дефляционной политики;
 - б) политики доходов;
 - в) антимонопольной политики.
9. Укрупнение масштаба цен путем увеличения номинальной покупательной способности новой одноименной денежной единицы по сравнению со старой называется:
- а) нуллификацией;
 - б) ревальвацией;
 - в) девальвацией;
 - г) деноминацией.

10. Инфляция предложения проявляется:
- а) в росте цен на ресурсы и факторы производства;
 - б) в росте цен, обусловленном увеличением издержек производства в условиях недоиспользования производственных ресурсов;
 - в) в превышении спросом предложения.

Тест к теме 11

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Возникновение кредита происходит в сфере:
- а) производства;
 - б) обмена;
 - в) потребления.
2. Кредит – это категория, выражающая:
- а) финансовые отношения;
 - б) экономические отношения;
 - в) денежные отношения.
3. Различают следующие две основы, при наличии которых возникают кредитные отношения:
- а) правовая и экономическая;
 - б) финансовая и экономическая;
 - в) правовая и финансовая.
4. Структура кредита состоит:
- а) из кредитора и ссуженной стоимости;
 - б) из заемщика и ссуженной стоимости;
 - в) из кредитора, заемщика и ссуженной стоимости.
5. Кредитор – это:
- а) субъект кредитных отношений, предоставляющий кредит;
 - б) субъект кредитных отношений, получающий кредит;
 - в) субъект кредитных отношений, предоставляющий гарантию возврата кредита и процентов по нему.
6. Для заемщика характерно следующее:
- а) он является собственником полученных средств;
 - б) он не является собственником полученных средств.

7. Объектом кредитной сделки является:

- а) оборотный капитал заемщика, на пополнение которого предоставлен кредит;
- б) оборудование, на приобретение которого выдан кредит;
- в) стоимость в денежной или товарной форме, которую кредитор передает во временное пользование заемщику.

8. Основное отличие ссудного капитала от денег в том, что он является:

- а) только мерой стоимости;
- б) лишь средством платежа;
- в) только средством обращения;
- г) стоимостью, приносящей прирост.

9. Важным условием кредита является:

- а) величина кредита;
- б) заемщик;
- в) обеспечение кредита.

10. Основные источники ссудного капитала – это:

- а) собственные денежные средства кредитора;
- б) денежные накопления государства;
- в) высвободившаяся из оборота часть промышленного и торгового капитала и высвободившиеся средства населения.

Задание по выбору альтернативы к теме 11

Оцените правильность перечисленных утверждений (верно или неверно) и обоснуйте ответ:

- 1. Функции кредита порождают его форма или разновидность.
- 2. Функция кредита относится к кредиту как целому, а не в отдельности к кредитору или заемщику.
- 3. На основе кредита перераспределяются не только денежные, но и товарные ресурсы.
- 4. Механизм реализации перераспределительной функции кредита не зависит от типа экономических отношений общества.
- 5. Использование кредита создает условия для вовлечения в денежный оборот свободных ресурсов.
- 6. Функция замещения наличных денег кредитными операциями связана с осуществлением расчетов в основном в безналичной форме.

7. Кредит носит временный характер, но не постоянно используется экономическими субъектами.

8. Законы равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами регулирует зависимость кредита от источников его образования.

9. Нарушение возвратности кредита дестабилизирует денежное обращение и приводит к банкротству банков.

10. Чем быстрее оборачиваемость кредита, тем шире возможности высвобождения ссуженной стоимости и ее вступления в новый оборот.

Задание по выбору альтернативы к теме 12

Оцените правильность перечисленных утверждений (верно или неверно) и обоснуйте ответ:

1. Кредитные отношения не являются финансовыми отношениями.

2. Понятия «денежные отношения» и «кредитные отношения» равнозначны.

3. В отличие от денег ссудный капитал приносит доход.

4. Кредит превращает денежные сбережения в капитал.

5. Взятие фирмой кредита указывает на ее слабое финансовое состояние.

6. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.

7. Одной из теорий кредита является номиналистическая теория.

8. Организация, работающая по принципу самофинансирования, пользуется кредитом.

9. Внешние границы кредита определяют кредитные отношения во времени и пространстве от всех других экономических отношений.

10. Если в государстве имеет место тенденция перекредитования, то может использоваться кредитная экспансия.

Тема 13. Формы кредита

План

1. Понятие форм кредита и критерии их классификации.

2. Банковский кредит.

3. Государственный кредит.

4. Коммерческий кредит.

5. Лизинговый кредит.
6. Потребительский кредит.
7. Ипотечный кредит.
8. Международный кредит.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимается под формой кредита?
2. Каковы признаки классификации форм кредита?
3. Какие существуют формы и виды кредита?
4. Что представляет собой банковский кредит?
5. Как классифицируется банковский кредит?
6. Какие выделяют виды банковского кредита?
7. На каких принципах организуется банковское кредитование?
8. Что представляют собой система банковского кредитования, ее элементы?
9. Какие существуют формы обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита?
10. Какой пакет документов необходимо представить в банк для получения кредита?
11. На какие цели может выдаваться банковский кредит?
12. Какую работу проводит банк до заключения кредитного договора?
13. Каковы основные разделы кредитного договора?
14. Каков порядок предоставления банковского кредита?
15. Каков порядок погашения банковского кредита и уплаты процентов?
16. Каковы тенденции развития банковского кредита в современных условиях?
17. Каково содержание коммерческого кредита?
18. Какие существуют виды коммерческого кредита?
19. В чем заключается отличие коммерческого кредита от других форм кредита?
20. В чем состоит роль коммерческого кредита? Каковы перспективы его развития?
21. Какие бывают векселя?
22. Каковы достоинства и недостатки коммерческого кредита?
23. Каково содержание потребительского кредита?
24. В чем состоит значение потребительского кредита?
25. Какие известны виды потребительского кредита?

26. Каковы перспективы развития потребительского кредита в Республике Беларусь?
27. Что понимается под ипотекой?
28. Каковы особенности ипотечного кредитования?
29. Какие существуют виды ипотек?
30. Какие требования предъявляются к предмету ипотеки?
31. Какие выделяются этапы системы ипотечного кредитования?
32. Что представляет собой закладная? Какую роль она играет в ипотечном кредитовании?
33. Каковы достоинства ипотечного кредита?
34. В чем заключается содержание лизингового кредита?
35. Каковы признаки классификации лизинга?
36. В чем заключаются особенности отдельных видов лизинга?
37. Каково содержание договора лизинга?
38. Как определяется лизинговый платеж? Из каких элементов он состоит?
39. Каков порядок определения выкупной стоимости объекта лизинга?
40. Каким образом может производиться уплата лизингового платежа?
41. В чем состоит значение лизинга для всех его участников?
42. В чем заключается содержание и роль государственного кредита?
43. Какие существуют основные виды государственного кредита?
44. Каким путем можно повысить эффективность государственного кредита?

Темы докладов, сообщений, дискуссий

1. Эволюция форм и видов кредита.
2. Проблемы и перспективы развития банковского кредита.
3. Система оценки кредитоспособности клиентов банка.
4. Сравнительная характеристика коммерческого и банковского кредитов.
5. Условия и границы использования коммерческого кредита.
6. Технологические аспекты потребительского кредита.
7. Совершенствование механизма потребительского кредитования.
8. Современное состояние и перспективы развития ипотечного кредитования в Республике Беларусь.
9. Зарубежный опыт ипотечного кредитования.

10. Проблемы и направления развития лизингового кредита в Республике Беларусь.

11. Стратегия государственных заимствований и перспективы государственного кредита в Республике Беларусь.

Задачи

Задача 13.1. Остаток денежных средств на счете клиента в банке – 280 млн р. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 316 млн р. Процент за овердрафт составляет 34% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через каждые 5 дней после оплаты указанной сделки.

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему.

Методические указания по решению задачи 13.1

Овердрафт – это форма банковского кредита, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств со счета клиента сверх остатка денег на счете. В результате такой операции образуется дебетовое сальдо – задолженность клиента банку. Банк и клиент заключают между собой соглашение, в котором устанавливаются максимальная сумма овердрафта, условия предоставления кредита, порядок погашения его, размер процента за кредит. При овердрафте на погашение задолженности направляются все суммы, зачисляемые на текущий счет клиента. Поэтому объем кредита изменяется по мере поступления средств.

Задача 13.2. Клиент банка 10 января 2013 г. получил кредит в сумме 25 млн р. на полгода по фиксированной ставке 45%. Выплата процентов производится ежемесячно, основная сумма долга погашается в конце срока.

Рассчитайте график погашения кредита по форме, представленной в таблице 11.

Таблица 11 – График погашения кредита с погашением основного долга в конце срока и равномерной выплатой процентов

Дата	Срок, мес.	Выплата долга, млн р.	Остаток долга, млн р.	Выплата процентов, млн р.	Всего выплат банку, млн р.
------	------------	-----------------------	-----------------------	---------------------------	----------------------------

Методические указания по решению задачи 13.2

При единовременном погашении суммы долга в конце срока кредита с периодической выплатой процентов по остатку сумма процентов в каждом периоде начисления постоянна и рассчитывается по формуле

$$I = P \cdot i \cdot \frac{t_0}{365}, \quad (1)$$

где I – сумма периодического платежа по процентам;

P – сумма выданного кредита;

i – ставка по кредиту;

t_0 – периодичность погашения процентов (в днях).

Как правило, периодичность погашения процентов кратна месяцу, тогда формула (1) принимает следующий вид:

$$I = P \cdot \frac{i}{m},$$

где m – периодичность погашения процентов (месяц, квартал, полугодие).

Задача 13.3. Рассчитайте суммы, получаемые фирмой и банком, а также абсолютные величины дохода векселедержателя и банка исходя из следующих данных:

1. Фирма продала товар на условиях коммерческого кредита с оформлением простого векселя.

2. Номинальная стоимость векселя – 120 млн р., срок действия векселя – 45 дней, ставка процента за предоставленный кредит – 42% годовых.

3. Через 15 дней с момента оформления векселя фирма решила учесть вексель в банке. Предложенная банком дисконтная ставка составляет 44%.

Методические указания по решению задачи 13.3

Формула простых процентов записывается следующим образом:

$$S = P \cdot \left(1 + \frac{i \cdot n}{T} \right),$$

где S – сумма, выплачиваемая векселедателем по истечении срока действия векселя;
 P – первоначальная сумма долга;
 i – ставка процента за предоставленный кредит в десятичном выражении;
 n – число дней коммерческого кредита;
 T – количество дней в году.

Сумма, выплачиваемая банком при учете векселя, рассчитывается по формуле

$$S = F \cdot \left(1 - \frac{d \cdot t}{T}\right),$$

где S – выплачиваемая сумма;
 F – вексельная сумма;
 d – объявленная банком ставка дисконтирования в десятичных дробях;
 t – продолжительность финансовой операции в днях (число дней, остающихся от даты учета векселя банком до даты его погашения).

Задача 13.4. Определите сумму, которую банк зачислит на расчетный счет векселедержателя, используя следующие данные:

1. Векселедержатель предъявил в банк для учета вексель на сумму 250 млн р. со сроком погашения 30 ноября.
2. Вексель предъявлен к учету 21 ноября.
3. Учетный процент банка – 11%.

Методические указания по решению задачи 13.4

Расчет дисконта при учете векселей выполняется по следующей формуле:

$$C = \frac{K \cdot T \cdot \dot{I}}{100 \cdot 365(366)},$$

где C – дисконт;
 K – сумма векселя;
 T – количество дней до платежа;
 \dot{I} – учетный процент.

Задача 13.5. Под залог недвижимости банк выдал ипотечный кредит в 200 млн р. на 2 года под номинальную процентную ставку 44% годовых. Оплата ипотечного кредита и процентов согласно условиям договора должна происходить поквартально равными суммами.

Определите сумму возврата и величину ежеквартального платежа.

Методические указания по решению задачи 13.5

Сумма возврата ипотечного кредита (S) определяется по формуле

$$S = \frac{R \cdot m \cdot \left[\left(1 + \frac{j}{m} \right)^{mn} - 1 \right]}{j},$$

где R – величина ежеквартального платежа;

m – количество платежей в году;

j – номинальная процентная ставка (в десятичном выражении);

n – срок ипотечного кредита в годах.

Величина ежеквартального платежа рассчитывается по следующей формуле:

$$R = \frac{P \cdot j}{m} \cdot \frac{\left(1 + \frac{j}{m} \right)^{mn}}{\left[\left(1 + \frac{j}{m} \right)^{mn} - 1 \right]},$$

где P – сумма ипотечного кредита.

Задача 13.6. Фирма получила оборудование по лизингу на сумму 125 млн р. Срок лизинга – 2 года. Лизинговая ставка – 19%. Лизинговые взносы платятся ежеквартально.

Определите размер лизингового платежа.

Методические указания по решению задачи 13.6

Размер лизингового платежа определяется по следующей формуле:

$$P = A \cdot \frac{\dot{E} : \dot{O}}{1 - 1 : (1 + \dot{E} : \dot{O})^{\dot{O}T}},$$

где P – сумма лизингового платежа;

A – стоимость оборудования;

I – лизинговый процент (в десятичных дробях);

T – периодичность лизинговых платежей;

Π – срок договора лизинга (в годах).

Задача 13.7. Номинальная стоимость государственной краткосрочной облигации – 500 тыс. р. Продается она по цене 490 тыс. р.

Определите курс облигации.

Задача 13.8. Фирма купила 10 государственных краткосрочных облигаций номинальной стоимостью 2 млн р. каждая по курсу 81%.

Определите сумму платежа.

Задача 13.9. Фирма купила партию из 50 государственных краткосрочных облигаций стоимостью 1 млн р. по курсу 0,95.

Определите прибыль фирмы.

Методические указания по решению задач 13.7–13.9

Под курсом облигации понимается отношение цены, по которой продается облигация, к номинальной стоимости облигации в процентах.

Тест

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Посредством процента по банковским кредитам реализуется следующий принцип кредитования:

- а) срочности;
- б) платности;
- в) целевого использования.

2. При выдаче онкольного кредита часто нарушается следующий принцип кредита:

- а) возвратности;

- б) срочности;
- в) обеспеченности.

3. Не может выдаваться в товарной форме:

- а) потребительский кредит;
- б) лизинговый кредит;
- в) банковский кредит.

4. Может выдаваться как в денежной, так и в товарной формах:

- а) банковский кредит;
- б) потребительский кредит;
- в) лизинговый кредит.

5. Коммерческий кредит – это:

- а) кредит, выдаваемый коммерческими банками;
- б) межбанковский кредит;
- в) кредит продавца покупателю.

6. Векселедержателем простого векселя является:

- а) должник;
- б) кредитор;
- в) акцептант.

7. Лицо, передающее право по векселю посредством передаточной подписи, – это:

- а) индоссат;
- б) индоссант;
- в) регрессант.

8. Кредитование субъекта хозяйствования банками-участниками с помощью объединения их кредитных ресурсов через банк-агент является кредитованием:

- а) синдицированным;
- б) консорциальным;
- в) ипотечным.

9. Кредиты, по которым продлен срок полного погашения на основе дополнительного соглашения к кредитному договору, называются:

- а) пролонгированными;
- б) безнадежными;
- в) просроченными.

10. Дебетовые сальдо по текущему счету или карт-счету кредитополучателя, возникающее в течение банковского дня в результате предоставления кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на его счете, называется:

- а) микрокредитом;
- б) овердрафтом;
- в) контокоррентом.

11. Потребительской формой кредита является:

- а) предоставление кредита на производство товаров народного потребления;
- б) организация предоставления магазину кредита с рассрочкой платежа за товары народного потребления;
- в) предоставление банком кредита физическому лицу на приобретение автомобиля.

12. Государственный кредит подразделяется на централизованный и децентрализованный в зависимости:

- а) от формы и порядка оформления;
- б) от характеристики кредитополучателя;
- в) от степени риска кредитора и кредитополучателя.

13. При функционировании государственного кредита с целью покрытия дефицита государственного бюджета государство выступает в качестве:

- а) заемщика;
- б) кредитора;
- в) гаранта.

14. Особенностью ипотечного кредита является то, что он выдается под залог:

- а) ценных бумаг;
- б) недвижимости;
- в) недвижимости и земли.

15. Основным документом при оформлении ипотечного кредита является:

- а) поручительство;
- б) расписка;
- в) закладная.

16. Объектом лизинга, как правило, может выступать:

- а) любое движимое имущество;
- б) любое недвижимое имущество;
- в) движимое и недвижимое имущество, относящееся к основным фондам.

17. Вид лизинга, при котором сумма лизинговых платежей за срок лизингового договора покрывает лизингодателю не менее 75% стоимости объекта лизинга, называется:

- а) финансовым;
- б) оперативным;
- в) возвратным.

18. Лизинговый кредит характеризует кредитные отношения:

- а) между юридическими лицами;
- б) между физическими лицами;
- в) между юридическими и физическими лицами.

19. Лизинговый платеж включает следующие элементы:

- а) инвестиционные расходы лизингодателя и вознаграждение в пользу лизингополучателя;
- б) инвестиционные расходы лизингополучателя и вознаграждение в пользу лизингодателя;
- в) инвестиционные расходы лизингодателя и вознаграждение в его пользу.

20. В основе классификации лизингового кредита на «чистый» и «мокрый» лежит следующий признак:

- а) по объему обслуживания;
- б) по типу финансирования;
- в) по способу приобретения имущества.

Задание по выбору альтернативы

Оцените правильность перечисленных утверждений (верно или неверно) и обоснуйте ответ:

1. Порядок кредитования, оформления и погашения кредитов регулируется договором купли-продажи.

2. Кредит выдается на условиях безвозвратности, платности и обеспеченности.

3. Краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию, – онкольный кредит.

4. Понятия «ссуда» и «кредит» в белорусском законодательстве тождественны.

5. Коммерческий кредит выдается коммерческим банком.

6. Потребительский кредит выдается только физическим лицам.

7. Дифференцированный подход является принципом кредитования.

8. Ипотечный кредит – это кредит под залог ценных бумаг.

9. Организации должны заботиться о своей кредитоспособности, а рядовые граждане – нет.

10. Товарная форма кредита предшествовала денежной форме.

Практическое задание

Укажите форму кредита в каждом конкретном случае:

1. Магазин продает телевизор гражданину в кредит.

2. Клиент получил в банке кредит для реализации инвестиционного проекта.

3. Европейский банк реконструкции и развития предоставил кредит Республике Беларусь.

4. Клиент берет в банке кредит для оплаты обучения в вузе.

5. Фирма предоставила другой фирме товары с условием оплаты их через 2 месяца.

6. Клиент берет в банке кредит под залог своей квартиры.

7. Коммерческий банк покупает на открытом рынке государственные ценные бумаги.

8. Коммерческий банк предоставил долгосрочный денежный кредит под залог недвижимости.

9. Гражданин вложил свободные денежные средства в государственные краткосрочные облигации.

Тема 14. Рынок ссудных капиталов

Тема 15. Банки и их роль

План

1. Рынок ссудных капиталов, его значение, структура, участники и тенденции развития.

2. Кредитный рынок. Операции Национального банка Республики Беларусь на кредитном рынке.
3. Валютно-фондовая биржа как организатор торгов ценными бумагами в Республике Беларусь.
4. Государственное регулирование рынков ссудных капиталов.
5. Возникновение и развитие банков.
6. Сущность, функции и роль банков.
7. Банковское законодательство.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой рынок ссудных капиталов?
2. Какую структуру имеет рынок ссудных капиталов? Дайте его краткую характеристику.
3. Какие известны участники рынка ссудных капиталов?
4. Что понимают под денежным рынком?
5. Каковы основные инструменты денежного рынка?
6. Что представляет собой валютный рынок?
7. Какова сущность рынка ценных бумаг?
8. Какие операции могут проводиться на рынке ценных бумаг?
9. В чем состоят основные задачи фондовой биржи?
10. Какие операции осуществляются на фондовой бирже?
11. Как организуется деятельность фондовой биржи?
12. Какие существуют виды сделок с ценными бумагами?
13. Что представляет собой ценная бумага как товар особого рода?
14. Какие существуют виды ценных бумаг?
15. Чем отличается облигация от акции?
16. В чем отличие привилегированной акции от простой?
17. Что представляет собой рынок ценных бумаг?
18. Каковы отличия первичного и вторичного рынков ценных бумаг?
19. Кто может являться инвестором на рынке ценных бумаг?
20. Какова экономическая роль рынка ценных бумаг?
21. Какие посредники действуют на рынке ценных бумаг?
22. Какие бывают валютные рынки? Какие операции проводятся на них?
23. Что представляет собой межбанковский валютный рынок?
24. В чем состоят основные задачи валютной биржи?
25. Какие операции осуществляются на валютной бирже?
26. Как организуется деятельность валютной биржи?

27. Каким образом осуществляется государственное регулирование рынка ссудных капиталов?

28. Что понимают под кредитной системой? Из каких звеньев она состоит?

29. Что представляет собой банковская система?

30. Каковы элементы банковской системы?

31. Какие виды банков входят в банковскую систему?

32. Какие известны типы банковских систем?

33. Какие макроэкономические и политические факторы влияют на ход исторического развития банковской системы на территории Республики Беларусь?

34. Каковы основные этапы развития банковской системы на территории Республики Беларусь?

35. Как можно определить сущность банка? В чем заключается его специфика?

36. Каковы признаки классификации коммерческих банков? Охарактеризуйте их виды.

37. Какие виды банковских объединений развиваются в международной практике?

38. Какова характеристика нормативных правовых актов банковского законодательства Республики Беларусь?

39. Какие существуют виды банковских объединений в Республике Беларусь?

40. Что представляют собой принципы организации деятельности банков?

41. Что представляют собой банковские объединения?

42. Какова характеристика банковского картеля?

43. Что представляют собой банковские холдинг-компании, консорциумы?

44. Как охарактеризовать участие банков в финансово-промышленных группах?

Темы докладов, сообщений, дискуссий

1. Дискуссионные вопросы сущности и структуры рынка ссудных капиталов.

2. Финансовые посредники на рынке ссудных капиталов.

3. Порядок проведения торгов на Белорусской валютно-фондовой бирже.

4. Современное состояние и перспективы развития рынка ценных бумаг в Республике Беларусь.

5. История развития банковской системы Республики Беларусь.
6. Опыт организации банковских систем зарубежных стран.

Тест к теме 14

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Рынок ссудных капиталов – это:
 - а) организованная форма купли-продажи ссудного капитала;
 - б) рынок межбанковских кредитов;
 - в) система экономических отношений, связанных с осуществлением операций по купле-продаже ценных бумаг.

2. Операции по размещению краткосрочных ресурсов, главным образом в оборотный капитал организаций, осуществляются:
 - а) на рынке капиталов;
 - б) на денежном рынке;
 - в) на кредитном рынке;
 - г) на фондовом рынке.

3. К долговым ценным бумагам относятся:
 - а) облигации;
 - б) акция;
 - в) вексель;
 - г) опцион.

4. Держатели облигаций акционерного общества являются по отношению к этому акционерному обществу:
 - а) кредиторами;
 - б) партнерами;
 - в) собственниками.

5. Владельцы простых акций получают часть дохода по форме:
 - а) заработной платы;
 - б) дивидендов;
 - в) процентов.

6. Листинг – это:
 - а) список членов фондовой биржи;
 - б) котировка акций;
 - в) правила допуска ценных бумаг к торговле на фондовой бирже.

7. Организация покупает денежный сертификат банка, чтобы:

- а) получить право на участие в управлении банком;
- б) в любой время получить вложенные средства с начисленными процентами;
- в) получить через оговоренный срок вложенные денежные средства с начисленными процентами.

8. Соглашение между двумя сторонами о будущей поставке предмета контракта, которое заключается на бирже, – это:

- а) фьючерсный контракт;
- б) форвардный контракт;
- в) фондовый контракт.

9. Лица и организации, имеющие временно свободные денежные средства, заинтересованные в их приумножении и приобретающие с этой целью ценные бумаги, – это:

- а) эмитент;
- б) инвесторы;
- в) фондовые посредники.

10. В отличие от дилера брокер:

- а) оказывает услуги по хранению ценных бумаг;
- б) заключает сделки от своего имени и за свой счет;
- в) заключает сделки по поручению и за счет клиентов.

Тест к теме 15

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Банковская система включает:

- а) банки и небанковские кредитные организации;
- б) совокупность банков страны;
- в) банки и кредитные кооперативы.

2. Коммерческий банк не имеет права:

- а) эмитировать пластиковые карты;
- б) заниматься консультационной и посреднической деятельностью;
- в) эмитировать наличные деньги и заниматься страховой деятельностью.

3. Юридический статус банка определяется:
- а) банковским законодательством;
 - б) центральным банком;
 - в) парламентом государства.
4. Совокупность действующих в Республике Беларусь банков имеют организацию:
- а) однодневную;
 - б) двухуровневую;
 - в) многоуровневую.
5. Первый уровень банковской системы Республики Беларусь – это:
- а) Национальный банк Республики Беларусь;
 - б) коммерческие банки;
 - в) государственные банки;
 - г) специализированные банки.
6. Территориальный признак банка лежит в основе выделения:
- а) иностранных банков;
 - б) государственных банков;
 - в) региональных банков;
 - г) муниципальных банков.
7. По признаку собственности в Республике Беларусь преобладают банки:
- а) государственные;
 - б) акционерные;
 - в) отраслевые;
 - г) паевые.
8. В Республике Беларусь по выполняемым операциям и оказываемым услугам клиентам преобладают банки:
- а) ипотечные;
 - б) инвестиционные;
 - в) специализированные;
 - г) универсальные.
9. Объединение ряда формально независимых банков под контролем одного банка или другого учредителя – это:
- а) банковский картель;

- б) банковский концерн;
- в) банковский трест.

10. По функциональному признаку различают следующие виды банков:

- а) промышленные, торговые, коммунальные;
- б) эмиссионные, биржевые, депозитные;
- в) крупные, средние, малые.

Тема 16. Банковские операции

Тема 17. Кредитная система, ее структура

План

1. Понятие банковских операций и банковских услуг, их классификация.
2. Характеристика пассивных операций банков.
3. Активные операции банков и их значение.
4. Посреднические операции банков, их роль.
5. Тенденции и перспективы развития банковских операций в Республике Беларусь.
6. Понятие и структура кредитной системы.
7. Банковское законодательство Республики Беларусь.
8. Принципы построения банковской системы Республики Беларусь.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под банковской услугой?
2. В чем отличие банковского продукта от банковской услуги?
3. Что представляет собой банковская операция?
4. Как можно классифицировать банковские операции?
5. Какие операции банков относятся к пассивным?
6. В чем значение пассивных операций для банка?
7. Какие известны формы осуществления пассивных операций банков?
8. Какова характеристика ресурсов банка?
9. Каковы состав и структура собственного капитала банка?
10. Что входит в состав привлеченных и заемных средств банка?

11. Какова характеристика видов банковских депозитов?
12. Какие операции банков относятся к активным?
13. В чем значение активных операций для банка?
14. Какие известны виды активных операций банка?
15. Что понимают под факторингом?
16. Что представляет собой банковская гарантия?
17. В чем заключаются посреднические операции банков?
18. Каковы виды валютных операций банков?
19. Каково содержание расчетных операций банков?
20. Что представляют собой трастовые операции банков?
21. Какие операции банков относятся к фондовым?
22. По каким направлениям развивается сфера банковских операций и услуг?
23. Что представляет собой кредитная система?
24. Какими признаками характеризуется банковская система?
25. Что представляет собой одноуровневая банковская система?
26. Каковы особенности двухуровневой банковской системы?
27. В чем заключается различие между распределительной (централизованной) и рыночной банковскими системами?
28. Каковы принципы построения банковской системы?
29. Каковы перспективы развития банковской системы Республики Беларусь?

Темы докладов, сообщений, дискуссий

1. Современное дистанционное банковское обслуживание клиентов.
2. Государственное регулирование банковских вкладов в современных условиях.
3. Перспективы развития банковских операций.
4. Проблемы и перспективы развития банковского сектора экономики Республики Беларусь.
5. Сравнительная характеристика банковской системы Республики Беларусь и банковских систем зарубежных стран.

Тест к теме 16

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Деятельность банка, осуществляемая по поручению и в интересах клиента с целью удовлетворения его потребностей в банковском обслуживании, – это:

- а) банковская услуга;
- б) банковский продукт;
- в) банковская операция.

2. Размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли – это:

- а) пассивные операции;
- б) активные операции;
- в) посреднические операции.

3. Активными операциями коммерческих банков являются:

- а) выпуск депозитных и сберегательных сертификатов;
- б) вложение средств банков в уставные фонды других банков;
- в) формирование резервного фонда банка.

4. Займы, полученные банком у других банков, – это:

- а) активные операции;
- б) доверительные операции;
- в) посреднические операции;
- г) пассивные операции.

5. Пассивными операциями коммерческого банка являются:

- а) управление ценными бумагами клиента;
- б) управление имуществом клиента;
- в) привлечение вкладов населения.

6. Совокупность кредитов, выданных банком, – это:

- а) кредитная линия;
- б) кредитная экспансия;
- в) кредитный портфель;
- г) кредитная рестрикция.

7. Операции банков, связанные с размещением и эмиссией ценных бумаг, – это:

- а) гарантийные операции;
- б) информационные операции;
- в) доверительные операции;
- г) инвестиционные операции.

8. Банковская операция, посредством которой по поручению клиента получают на основании платежной инструкции причитающиеся ему денежные средства, – это:

- а) инкассо;
- б) факторинг;
- в) клиринг;
- г) поручительство.

9. Операции банков, связанных с управлением имуществом клиента на доверительных началах, – это:

- а) инкассовые операции;
- б) расчетные операции;
- в) трастовые операции;
- г) консультационные услуги.

10. Операции по зачислению и списанию средств со счета клиента – это:

- а) доверительные операции;
- б) кассовые операции;
- в) расчетные операции.

Тема 18. Центральные банки

Тема 19. Коммерческие банки и основы их деятельности

План

1. Денежно-кредитная политика центрального банка.
2. Общая характеристика деятельности Национального банка Республики Беларусь.
3. Коммерческие банки Республики Беларусь, их общая характеристика.
4. Кредитные ресурсы банка, порядок их формирования и использования.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем заключается независимость центрального банка?
2. Каковы особенности деятельности Национального банка Республики Беларусь?

3. Какова организационная структура Национального банка Республики Беларусь?
4. В чем состоит содержание денежно-кредитной политики центрального банка?
5. Какие факторы влияют на проведение денежно-кредитной политики центрального банка?
6. Что представляет собой денежно-кредитная рестрикция?
7. Что означает денежно-кредитная экспансия?
8. Каковы принципы организации денежно-кредитного регулирования?
9. Какие инструменты регулирования применяют центральные банки?
10. В чем заключаются особенности деятельности коммерческого банка?
11. Какие документы представляются банком для государственной регистрации?
12. По каким причинам банку может быть отказано в государственной регистрации?
13. Что представляет собой лицензия на проведение банковских операций? Каков порядок ее получения?
14. Зачем банк создает территориально обособленные подразделения? Чем они отличаются друг от друга?
15. Каковы основные причины прекращения деятельности банков и формы их реорганизации?
16. В чем различия понятий «пассивы банка», «ресурсы банка» и «ресурсы кредитования»?
17. Какие критерии лежат в основе классификации ресурсной базы банков?
18. Какие существуют источники ресурсов у коммерческих банков?
19. Что включают в себя собственные ресурсы банка?
20. Как можно классифицировать привлеченные ресурсы коммерческого банка?
21. В чем заключаются отличия ресурсов депозитного и недепозитного характеров?
22. Какие требования предъявляются к банкам, осуществляющим привлечение средств физических лиц?
23. Что является для коммерческих банков основными целями управления ресурсами?

Темы докладов, сообщений, дискуссий

1. Современные модели денежно-кредитной политики и их практическая реализация.
2. Денежно-кредитная политика Национального банка Республики Беларусь в современных условиях.
3. Особенности деятельности Национального банка Республики Беларусь.
4. Назначение и роль коммерческих банков.
5. Управление ресурсами коммерческого банка.

Тест к теме 18

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. В истории развития кредитной системы существовало два пути образования центральных банков:
 - а) эволюционный и революционный;
 - б) эволюционный и рационалистический;
 - в) эмиссионный и революционный.
2. Первым эмиссионным банком, выпустившим в обращение банкноты, считается созданный в 1694 г.:
 - а) Банк Швеции;
 - б) Банк Англии;
 - в) Банк Франции.
3. Основными функциями центрального банка являются:
 - а) регулирующая, распределительная, контрольная;
 - б) регулирующая, перераспределительная, обслуживающая;
 - в) регулирующая, контролирующая, обслуживающая.
4. Ослабление контроля со стороны центрального банка за приростом количества денег в обращении и снижение уровня процентных ставок – это:
 - а) денежно-кредитная рестрикция;
 - б) денежно-кредитная экспансия;
 - в) денежно-кредитная эмиссия.
5. Операции на открытом рынке включают в себя:
 - а) покупку и продажу центральным банком ценных бумаг;

б) предоставление коммерческими банками кредита центральному банку;

в) рестрикцию и лицензирование деятельности коммерческих банков центральным банком.

6. Эффективным инструментом валютного регулирования, используемым центральными банками, является:

а) валютное страхование;

б) валютная эмиссия;

в) валютная интервенция.

7. Рефинансирование центральным банком коммерческих банков осуществляется:

а) путем проведения кредитного голосования;

б) путем проведения кредитного аукциона;

в) в частном порядке.

8. Высшим органом управления в Национальном банке Республики Беларусь является:

а) Правление;

б) Совет директоров;

в) собрание акционеров.

9. Национальный банк Республики Беларусь подотчетен:

а) Правительству Республики Беларусь;

б) Национальному собранию Республики Беларусь;

в) Президенту Республики Беларусь.

10. Основными целями деятельности Национального банка Республики Беларусь являются:

а) создание золотовалютных резервов, эмиссия денег, организация составления платежного баланса Республики Беларусь;

б) развитие и утверждение банковской системы, защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, обеспечение эффективного и безопасного функционирования платежной системы;

в) кредитование Правительства Республики Беларусь и коммерческих банков, межбанковские расчеты, обслуживание государственного долга Республики Беларусь.

Тест к теме 19

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Признаком универсализации банка является:
 - а) масштаб банка;
 - б) широкий круг операций;
 - в) наличие сети филиалов.
2. Не является принципом организации банковской деятельности:
 - а) обязательность участия в финансировании дефицита бюджета;
 - б) обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов;
 - в) разграничение ответственности между банками и государством.
3. Наиболее стабильной частью ресурсов банка являются:
 - а) депозиты до востребования населения;
 - б) срочные депозиты;
 - в) остатки средств на расчетных счетах клиентов.
4. Ресурсной базой банка выступают:
 - а) собственные средства банка;
 - б) привлеченные средства;
 - в) собственные и привлеченные средства банка.
5. Собственные средства банка – это:
 - а) акционерный капитал;
 - б) нераспределенная прибыль и фонды банка, созданные за счет прибыли;
 - в) акционерный капитал, нераспределенная прибыль и фонды банка, созданные за счет прибыли.
6. Государственную регистрацию коммерческих банков в Республике Беларусь осуществляет:
 - а) Правительство Республики Беларусь;
 - б) Национальный банк Республики Беларусь;
 - в) территориальный государственный орган власти.
7. Уставный фонд коммерческого банка должен быть сформирован в полном объеме:
 - а) в течение первого года деятельности банка;

- б) сразу же после государственной регистрации банка;
- в) до государственной регистрации банка.

8. Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка, – это:

- а) активные операции;
- б) пассивные операции;
- в) посреднические операции.

9. Банковская ликвидность предполагает следующее:

- а) рентабельную деятельность банка;
- б) способность банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками;
- в) достаточность собственного капитала банка для выполнения обязательств по первому требованию.

10. Платежеспособность банка – это:

- а) способность банка в должные сроки и в полной сумме выполнять свои обязательства перед кредиторами, вкладчиками, акционерами, центральным банком, государством;
- б) отсутствие убытков в банке;
- в) возможность привлекать свободные финансовые ресурсы юридических и физических лиц.

Практические задания к теме 18

Задание 18.1. Подберите статистический материал, характеризующий изменение ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, и сделайте выводы о ее влиянии на экономику.

Задание 18.2. Составьте сводную таблицу основных методов денежно-кредитного регулирования экономики на текущий год (по основным направлениям денежно-кредитной политики Республики Беларусь), используя форму таблицы 12.

Таблица 12 – Методы денежно-кредитного регулирования экономики

Показатели	Характеристика
1. Цели	
2. Ориентиры	
3. Инструменты	

Задача к теме 19

На основании данных о пассивах банка (таблица 13) выполните следующее:

- распределите банковские ресурсы на собственные и привлеченные;
- найдите удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов и сделайте выводы об изменениях за квартал;
- укажите, какие из способов привлечения денежных средств являются преобладающими в данном банке.

Таблица 13 – **Информация о пассивах банка, млн р.**

Показатели	На начало квартала	На конец квартала
1. Уставный фонд	154 414,7	197 109,4
2. Резервный фонд	16 080,4	19 839,6
3. Другие фонды банка	40 314,6	54 214,7
4. Остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов	366 323,2	633 923,5
5. Счета банков-корреспондентов	27 212,9	31 487,2
6. Срочные депозиты юридических лиц	413 178,6	527 162,8
7. Депозиты граждан	619 767,8	840 745,2
8. Кредиты, полученные от других банков	94 312,5	133 228,2
9. Накопленная прибыль	45 687,4	87 231,6
Итого	1 777 292,1	2 524 942,2

Тема 20. Банковские проценты

План

1. Сущность, функции, значение и виды процентов.
2. Сущность депозитного процента, факторы, влияющие на его размер.
3. Процент по банковским кредитам, порядок его расчета и уплаты. Банковская маржа.
4. Ставка рефинансирования, ее регулирующая роль.
5. Сущность учетного процента центрального банка, его значение.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем состоит сущность банковского процента?
2. Какие функции выполняет банковский процент?
3. Каково значение банковского процента?
4. Какие существуют виды банковского процента? Каковы признаки его классификации?
5. Какое значение имеет процентная банковская политика в рыночной экономике?
6. Каковы основные направления процентной политики банков?
7. Что представляют собой депозитный процент и депозитная политика?
8. Каково значение депозитного процента банков?
9. Какие факторы влияют на размер депозитного процента?
10. Какие правила положены в основу депозитных операций?
11. Какие виды депозитов являются в настоящее время наиболее распространенными?
12. В чем заключаются сущность и значение процента по банковским кредитам?
13. Какие существуют виды процентных ставок за кредит?
14. Какие факторы определяют размер процента по банковским кредитам?
15. В чем особенности и взаимосвязь процента по банковским кредитам и депозитного процента?
16. Что представляет собой маржа? От чего зависит ее размер?
17. Каковы тенденции построения процентной политики банков по кредитам?
18. Какие известны методики начисления процентов по банковским кредитам?
19. Каков порядок выплаты процентов по банковским кредитам?
20. В чем состоят особенности процентов центрального банка?
21. Каковы содержание и значение ставки рефинансирования центрального банка?
22. В чем состоят особенности учетного процента банков? Где он применяется?

Темы докладов, сообщений, дискуссий

1. Сравнительная динамика процентных ставок по различным инструментам в Республике Беларусь.

2. Депозитная политика коммерческих банков Республики Беларусь в современных условиях.

3. Тенденции и перспективы изменения процента по банковским кредитам в Республике Беларусь.

4. Процентная политика Национального банка Республики Беларусь.

Тест

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Экономические отношения, возникающие на базе кредита, процент:

- а) отражает;
- б) не отражает.

2. Банковский процент возникает в том случае, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает:

- а) центральный банк;
- б) коммерческий банк;
- в) все ответы верны.

3. Субъектами отношений по поводу процента являются:

- а) инвестор и эмитент;
- б) бенефициар и плательщик;
- в) кредитор и кредитополучатель;
- г) вкладчик и вкладополучатель.

4. Выделяют следующие функции процента:

- а) перераспределительная;
- б) распределительная;
- в) регулирующая;
- г) контрольная.

5. При формировании рыночной ставки процента имеет значение:

- а) уровень инфляции за предыдущий год;
- б) уровень инфляционных ожиданий;
- в) нулевой уровень инфляции.

6. На величину процентной ставки спрос на деньги:
- а) влияет;
 - б) не влияет.
7. К мерам косвенного государственного регулирования процентных ставок не относится:
- а) система налогообложения банков;
 - б) установление официальной ставки рефинансирования;
 - в) уровень резервных требований центрального банка.
8. В основе деления процента на такие виды, как депозитный, по кредитам, учетный, ставка рефинансирования, лежит следующий признак классификации:
- а) по формам кредита;
 - б) по методам установления процентных ставок;
 - в) по видам операций кредитора.
9. Депозитный процент – это:
- а) плата, получаемая банком от кредитополучателя за пользование кредитом;
 - б) плата банков за хранение денежных средств на счетах;
 - в) плата за кредитные ресурсы, предоставляемые центральным банком другим банкам.
10. Факторы, определяющие уровень процента за банковский кредит, – это:
- а) депозитный процент;
 - б) срок кредита;
 - в) метод начисления и взыскания процента;
 - г) кредитоспособность клиента.
11. Начисление процентов за кредит производится за период:
- а) включающий день выдачи кредита и день погашения кредита;
 - б) включающий день выдачи кредита и день, предшествующий погашению кредита;
 - в) включающий день, следующий за днем выдачи кредита, и день, предшествующий погашению кредита.
12. Средний остаток задолженности по кредиту исчисляется по формуле:
- а) средней арифметической;

- б) средней хронологической;
- в) средней геометрической;
- г) все ответы верны.

13. Ставка рефинансирования – это:

- а) уровень платы за кредитные ресурсы, предоставляемые коммерческими банками другим банкам;
- б) уровень платы за кредитные ресурсы, предоставляемые центральным банком другим банкам;
- в) процентная ставка, которую применяют центральные банки в их операциях с коммерческими банками по учету государственных ценных бумаг и банковских векселей.

Задачи

Задача 20.1. Банк принимает срочные вклады под процентную ставку 32% годовых. Проценты простые. Укажите, через сколько дней вклад в сумме 3,5 млн р. вырастет до 4 млн р.

Задача 20.2. Вкладчик собирается положить деньги в банк с целью накопления через год 2,5 млн р. Банк начисляет простые проценты по ставке 32% годовых. Определите сумму вклада.

Задача 20.3. Определите сумму, которую нужно положить в банк, чтобы через 2 года получить 3 млн р. Процентная ставка – 34% годовых. Проценты сложные.

Задача 20.4. Депозитный вклад на сумму 1,5 млн р. вложен в банк на 2 года при 34% годовых. Определите сумму процентов при условии, что они начисляются ежеквартально по сложной процентной ставке.

Задача 20.5. Банк принимает срочные вклады от физических лиц по ставке 32% годовых. Клиент внес 2 млн р. Процентный год – 360 дней.

Определите сумму вклада с процентами при следующих условиях:

- срок вклада 12 месяцев, проценты сложные и начисляются:
 - один раз в год;
 - по полугодиям;
 - поквартально;
 - ежемесячно;

- срок вклада 2 года, проценты начисляются один раз в год;
 - проценты простые и срок вклада:
 - 12 месяцев;
 - 3 месяца;
 - 1 месяц;
 - срок вклада 2 года, проценты начисляются один раз.
- Полученные результаты сравните и сделайте выводы.

Задача 20.6. Укажите, какова должна быть сложная ставка депозитного процента, чтобы при вложении 4 млн р. через 2 года было получено средств на сумму 7 млн р. при начислении процентов раз в год. Произведите также расчет для случаев начисления процентов ежеквартально и ежемесячно.

Методические указания по решению задач 20.1–20.6

В зависимости от базы начисления процента банки могут применять простые и сложные процентные ставки.

При начислении *простых процентов* в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада, по которому происходит начисление процентов с определенной периодичностью.

Сумма вклада с процентами будет определяться по формуле

$$S = P \cdot (1 + n \cdot i), \quad (2)$$

где S – сумма вклада с процентами;

P – первоначальная сумма вклада;

n – срок вклада (годы или дробная часть года);

i – простая годовая ставка депозитного процента в десятичных дробях.

Из формулы (2) можно при прочих заданных условиях определить:

- сумму вклада:

$$P = \frac{S}{1 + n \cdot i}; \quad (3)$$

- срок вклада в годах:

$$n = \frac{S - P}{P \cdot i};$$

- ставку простых процентов (в десятичных дробях):

$$i = \frac{S - P}{P \cdot n}.$$

При использовании *сложных процентов* сумма начисленных процентов добавляется к сумме основного вклада, а в следующем периоде начисление процентов ведется уже относительно совокупной суммы.

Сумма вклада с процентами будет рассчитываться по формуле

$$S = P \cdot (1 + i_c)^N, \quad (4)$$

где i_c – сложная годовая ставка депозитного процента в десятичных дробях;

N – срок вклада в годах.

Из формулы (4) при прочих заданных условиях определяются:

- сумма вклада:

$$P = \frac{S}{(1 + i_c)^N};$$

- ставка сложных процентов (в десятичных дробях):

$$i_c = \sqrt[N]{\frac{S}{P}} - 1.$$

Сложные проценты могут начисляться несколько раз в году (например, по месяцам, кварталам, полугодиям). Сумма вклада с процентами будет определяться по следующей формуле:

$$S = P \cdot (1 + i_c : m)^{N \cdot m}, \quad (5)$$

где m – число периодов начисления процентов в году.

Из формулы (5) рассчитывается ставка сложных процентов следующим образом:

$$i_c = m \cdot \left[m \cdot \sqrt[N]{\frac{S}{P}} - 1 \right].$$

Задача 20.7. Банк выдает кредиты на значительный срок. Процентная ставка, обеспечивающая нормальный уровень рентабельности для банка, – 42% годовых. Ожидаемый среднегодовой уровень инфляции в течение срока действия кредитного договора составит 15%.

Укажите, какую ставку банк должен предусмотреть в кредитном договоре, чтобы застраховать платежи по кредитам от обесценения.

Методические указания по решению задачи 20.7

Номинальная процентная ставка определяется по формуле

$$i = r + e + r \cdot e,$$

где i – номинальная процентная ставка в десятичных дробях;

r – процентная ставка без учета инфляции;

e – темп инфляции.

Задача 20.8. В кредитный отдел коммерческого банка обратился постоянный клиент, остро нуждающийся в денежных средствах. Погасить кредит клиент сможет из выручки от кредитуемой сделки в сумме 126 млн р., которую он получит через 3 месяца. Размер процента за кредит – 43% годовых. Укажите, какова будет величина кредита.

Методические указания по решению задачи 20.8

В расчете необходимо воспользоваться формулой (3).

Задача 20.9. Определите сумму процентов за кредит исходя из следующих данных:

1. Коммерческий банк начисляет проценты за предоставляемый кредит с 1 января по 1 февраля по ставке 43% годовых. Задолженность по кредиту на 1 января – 126 млн р., 1 февраля – 140 млн р.

2. Сумма фактических ежедневных остатков задолженности по кредиту за 30 дней с 2 по 31 января составила 2 300 млн р. Процентный год – 365 дней.

Методические указания по решению задачи 20.9

Расчет суммы процентов может производиться путем их начисления на фактический ежедневный остаток по кредиту или на средний остаток за период начисления по следующим формулам:

$$C\ddot{I} = \sum_{i=1}^{\ddot{A}\ddot{I}} \hat{I}_i \cdot \frac{\%C_{\dot{O}}}{100} \cdot \frac{1}{\ddot{A}\ddot{A}};$$

$$\tilde{N}\ddot{I} = \frac{\hat{I} \cdot \% \tilde{N}_{\dot{O}} \cdot \ddot{A}\ddot{I}}{100 \cdot \ddot{A}\ddot{A}},$$

где $C\ddot{I}$ – сумма начисленных процентов за расчетный период;

$\sum_{i=1}^{\ddot{A}\ddot{I}} O_i$ – сумма фактических ежедневных остатков по кредиту за

период начисления;

$\%C_T$ – годовая процентная ставка;

$\ddot{A}\ddot{I}$ – количество дней в периоде начисления;

$\ddot{A}\ddot{A}$ – количество дней в году;

O – средний остаток за период начисления.

Средний остаток за период начисления (O) определяется по формуле

$$O = \frac{\frac{O_1}{2} + \hat{I}_2 + \hat{I}_3 + \dots + \hat{I}_{\ddot{A}\ddot{I}} - 1 + \frac{\hat{I}_{\ddot{A}\ddot{I}}}{2}}{\ddot{A}\ddot{I} - 1},$$

где $O_1, O\ddot{A}\ddot{I}$ – фактические остатки задолженности по кредиту на начало и конец периода;

$O_2, O_3, \dots, O\ddot{A}\ddot{I} - 1$ – фактические ежедневные остатки на последующие даты внутри периода;

$\ddot{A}\ddot{I}$ – число дней в соответствующем периоде.

Тема 21. Небанковские кредитно-финансовые организации

План

1. Понятие, виды, сфера деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций.
2. Основы деятельности, функции и роль лизинговых компаний.
3. Порядок формирования капитала, функции инвестиционных фондов.
4. Сущность и основные операции финансовых компаний.

5. Операции ломбардов.
6. Особенности деятельности прочих небанковских кредитно-финансовых организаций.

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы особенности небанковских кредитно-финансовых организаций?
2. Какие известны виды небанковских кредитно-финансовых организаций?
3. Каким образом небанковские кредитно-финансовые организации взаимодействуют с банковской системой?
4. Как осуществляется регулирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций?
5. Какие функции выполняют лизинговые компании?
6. Какова процедура заключения лизинговых сделок?
7. В чем заключаются функции и роль инвестиционных фондов?
8. С какой целью создаются факторинговые компании? Каковы их функции?
9. С какой целью создаются финансовые биржи? Каковы их функции?
10. Каковы особенности деятельности трастовых компаний?
11. В чем заключается деятельность ломбардов?
12. С какой целью создаются общества взаимного кредита?
13. Почему необходимо развивать и совершенствовать деятельность небанковских кредитно-финансовых организаций?

Темы докладов, сообщений, дискуссий

1. Порядок создания небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь.
2. Проблемы и перспективы развития небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь.

Тест

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Небанковские кредитно-финансовые организации входят в состав:
 - а) банковской системы;

- б) парабанковской системы;
- в) финансовой системы.

2. Деятельность небанковских кредитно-финансовых организаций регулируется:

- а) только банковским законодательством;
- б) только соответствующими ведомствами;
- в) как банковским законодательством, так и другими законами и ведомствами.

3. В состав небанковских кредитно-финансовых организаций не включаются:

- а) страховая компания;
- б) инвестиционный банк;
- в) инвестиционный фонд;
- г) финансовая биржа;
- д) пенсионный фонд;
- е) инновационный фонд.

4. Лизинговая компания осуществляет следующие виды деятельности:

- а) маркетинговые услуги;
- б) лизинговые операции;
- в) технические услуги;
- г) трастовые операции с имуществом клиента.

5. Кредитный кооператив обслуживает:

- а) банки;
- б) членов кооператива;
- в) небанковские организации.

6. Выдачей кредита населению под залог движимого имущества в основном занимаются:

- а) ломбарды;
- б) инвестиционный фонды;
- в) ипотечные банки.

7. Разновидность кредитно-финансовых организаций, специализирующихся на привлечении ресурсов инвестора путем выпуска собственных ценных бумаг и размещения мобилизованных средств в инструменты денежного рынка и рынка капитала, – это:

- а) финансовая компания;
- б) инвестиционная компания;
- в) фондовая биржа.

8. Небанковские кредитно-финансовые организации, осуществляющие доверительные операции для физических и юридических лиц, – это:

- а) дилинговые фирмы;
- б) факторинговые фирмы;
- в) трастовые компании.

9. Фонды, формируемые за счет средств населения и организаций, из которых выплачиваются пенсии, а свободные средства вкладываются в финансовые активы, приносящие доход, – это:

- а) инвестиционные фонды;
- б) пенсионные фонды;
- в) финансовые компании.

10. Долговым обязательством страховой компании является:

- а) вексель;
- б) страховой полис;
- в) закладная.

Практические задания

Задание 21.1. Подберите статистический материал, характеризующий рынок лизинговых услуг в Республике Беларусь, и сделайте выводы о тенденциях его развития.

Задание 21.2. Составьте сводную таблицу по различным видам небанковских кредитно-финансовых организаций, используя форму таблицы 14.

Таблица 14 – **Финансовые организации**

Вид небанковской кредитно-финансовой организации	Цель деятельности
--	-------------------

Тема 22. Валютная система и валютное регулирование

План

1. Характеристика валютной системы и ее элементов.
2. Виды валютных систем.
3. Эволюция мировой валютной системы.
4. Валютная система Республики Беларусь, ее содержание и особенности.
5. Конвертируемость национальных валют, ее типы.
6. Характеристика методов и инструментов регулирования валютного курса.
7. Платежный баланс, его основные статьи и методы балансирования.
8. Принципы, направления и органы валютного регулирования.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой валютная система?
2. Какие существуют виды валютных систем?
3. Что представляет собой национальная валютная система? Из каких элементов она состоит?
4. Что понимают под мировой валютной системой? Какие она включает в себя элементы?
5. Как происходила эволюция мировой валютной системы? Раскройте основные ее этапы.
6. На каких принципах базировался золотодевизный стандарт Бреттон-Вудского соглашения?
7. Что положено в основу Ямайского соглашения?
8. Как формировалась Европейская валютная система?
9. Каковы особенности валютной системы Республики Беларусь?
10. Как охарактеризовать элементы валютной системы Республики Беларусь.
11. Что означает понятие «конвертируемость национальных валют»?
12. Какие бывают виды конвертируемости валюты?
13. Какие необходимы условия для перехода к конвертируемости национальной денежной единицы?
14. В чем состоят главные предпосылки перехода к конвертируемости национальной денежной единицы?
15. Каково значение введения полной конвертируемости валюты?

16. С какой целью и в каких формах устанавливаются валютные ограничения?

17. Каковы виды валютных ограничений?

18. Что представляет собой валютный курс? Для чего он определяется?

19. Чем отличается валютный курс от паритета валют?

20. Какие основные факторы воздействуют на валютный курс?

21. Какие бывают виды валютного курса?

22. С помощью каких методов определяется валютный курс в международной практике?

23. Каков порядок определения валютного курса в Республике Беларусь?

24. Что представляет собой платежный баланс?

25. Как классифицируются платежные балансы?

26. Какие факторы влияют на состояние платежного баланса?

27. Как охарактеризовать основные методы балансирования платежного баланса?

28. Что представляет собой валютное регулирование?

29. Каковы принципы валютного регулирования?

30. Какие методы используются для валютного регулирования?

31. Какие существуют государственные и международные органы валютного регулирования? Каковы их полномочия?

32. Какие направления учитывают в валютном законодательстве?

33. В чем заключаются особенности валютного регулирования в Республике Беларусь?

34. Какова характеристика платежного баланса Республики Беларусь?

35. Каковы проблемы и перспективы валютного контроля в Республике Беларусь?

36. В чем заключаются особенности валютного регулирования в Республике Беларусь?

Темы докладов, сообщений, дискуссий

1. Современные валютные системы и валютная интеграция.

2. Проблемы и перспективы мировой валютной системы.

3. Режимы валютных курсов.

4. Механизм обеспечения стабильности национальной валюты.

Тест

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Валютная система может быть:
 - а) национальной, мировой, региональной;
 - б) национальной, мировой;
 - в) региональной.

2. Первая мировая валютная система была образована:
 - а) в 1867 г.;
 - б) в 1860 г.;
 - в) в 1905 г.

3. Вторая мировая валютная система была образована:
 - а) в Париже;
 - б) в Генуе;
 - в) в Бреттон-Вудсе.

4. Третья мировая валютная система была образована:
 - а) в Генуе;
 - б) в Бреттон-Вудсе;
 - в) в Женеве.

5. Четвертая мировая валютная система была создана:
 - а) в 1943 г.;
 - б) в 1978 г.;
 - в) в 1981 г.

6. Европейская валютная система была создана:
 - а) в 1970 г.;
 - б) в 1979 г.;
 - в) в 1983 г.

7. Международные валютные отношения – это совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании в мировом хозяйстве:
 - а) ценных бумаг;
 - б) драгоценных металлов;
 - в) национальных денежных единиц;
 - г) золота.

8. В основу Ямайской валютной системы был положен:
- а) золотодевизный стандарт;
 - б) золотодолларовый стандарт;
 - в) стандарт СДР.
9. В основу Парижской валютной системы был положен:
- а) золотодевизный стандарт;
 - б) золотомонетный стандарт;
 - в) стандарт СДР.
10. В основу Генуэзской валютной системы был положен:
- а) золотодевизный стандарт;
 - б) золотодолларовый стандарт;
 - в) стандарт СДР.
11. Европейская валютная система изначально основывалась:
- а) на стандарте СДР;
 - б) на стандарте ЭКЮ;
 - в) на золотомонетном стандарте.
12. Цена денежной единицы данной страны, выраженная в иностранной валюте или международных валютных единицах, называется валютным:
- а) курсом;
 - б) режимом;
 - в) паритетом.
13. Валютный курс необходим:
- а) для взаимного обмена валютами;
 - б) для сравнения цен мировых и национальных рынков;
 - в) все ответы верны.
14. Уровень инфляции на валютный курс:
- а) оказывает прямо пропорциональное воздействие;
 - б) оказывает обратно пропорциональное воздействие;
 - в) не оказывает воздействие.
15. Кросс-курс – это соотношение:
- а) между двумя валютами;
 - б) между двумя валютами по отношению к третьей валюте;
 - в) нет верного ответа.

16. Котировка валюты бывает:

- а) прямая;
- б) обратная;
- в) все ответы верны.

17. Спот-курс – это цена единицы иностранной валюты одной страны, выраженная в единицах валюты другой страны, установленная:

- а) на момент заключения сделки;
- б) на определенную дату в будущем;
- в) нет верного ответа.

18. Форвард (срочный) курс валюты – это цена, по которой данная валюта продается или покупается при условии ее передачи:

- а) на конкретную дату в будущем;
- б) на момент заключения сделки;
- в) на второй рабочий день со дня заключения сделки.

19. Фьючерс – курс в дальнейшем, т. е. цена, по которой через некоторый период времени осуществляется сделка, определяемый:

- а) на конкретную дату в будущем;
- б) на второй рабочий день со дня заключения сделки;
- в) в момент контракта.

20. Курс покупателя – это курс, по которому банк-резидент:

- а) продает иностранную валюту за национальную;
- б) покупает иностранную валюту за национальную;
- в) все ответы верны.

21. Белорусский рубль является валютой:

- а) частично конвертируемой;
- б) свободно конвертируемой;
- в) неконвертируемой;
- г) резервной.

22. Валютный коридор – это:

- а) разница между курсом продажи и курсом покупки иностранной валюты;
- б) процентное отношение курса продажи к валютной марже;
- в) процентное отношение маржи к курсу продажи;
- г) установленный предел колебаний валютного курса.

23. Валютные ограничения для резидентов устанавливаются при конвертируемости валюты:

- а) внутренней;
- б) внешней;
- в) свободной.

24. В настоящее время стоимостной основой курсовых соотношений валют является:

- а) золотое обеспечение валют;
- б) состояние платежного баланса;
- в) уровень национальных процентных ставок;
- г) покупательная способность валют.

25. Курс национальной валюты обычно повышается при платежном балансе:

- а) пассивном;
- б) активном;
- в) сбалансированном.

Задачи

Задача 22.1. Определите кросс-курс покупки и продажи доллара США к российскому рублю, если известно, что банк в Минске объявил котировку валют, указанную в таблице 15.

Таблица 15 – Исходные данные к задаче 22.1

Курс валют	Покупка	Продажа
Курс доллара США к белорусскому рублю	8 750	8 790
Курс российского рубля к белорусскому рублю	250	260

Методические указания по решению задачи 22.1

Для решения задачи в качестве примера можно взять следующие обозначения: A – доллар США, B – белорусский рубль, C – российский рубль.

Кросс-курс валюты A к валюте C исчисляется в следующем порядке:

$$\tilde{A} \text{ к } \tilde{C} = \frac{\tilde{A} \text{ к } B \cdot B \text{ к } \tilde{C}}{\tilde{A} \text{ к } B \cdot \tilde{B} \text{ к } \tilde{C}};$$

2. В чем заключаются особенности международных расчетов по сравнению с расчетами, обслуживающими внутриэкономический оборот страны?

3. Какова характеристика валютно-финансовых и платежных условий внешнеэкономических контрактов?

4. Какие факторы следует учитывать при выборе формы международных расчетов?

5. Каковы основные формы международных расчетов?

6. Из каких операций состоит расчет документарным аккредитивом?

7. Как охарактеризовать разновидности документарного аккредитива?

8. Каковы достоинства и недостатки применения аккредитива для экспортера и импортера?

9. Что представляет собой инкассовая форма расчетов? Какие бывают формы инкассо?

10. В чем заключаются достоинства и недостатки банковского перевода?

11. В каком порядке осуществляются международные расчеты в форме банковского перевода?

12. Каковы достоинства и недостатки банковского перевода?

13. Чем обусловлена необходимость осуществления международных расчетов на основе валютного клиринга?

14. Какие платежные средства используются в международных расчетах?

15. Какова сущность расчетов по открытому счету?

16. Как осуществляются расчеты в форме аванса?

17. Чем обусловлена необходимость осуществления международных расчетов в форме валютного клиринга?

Темы докладов, сообщений, дискуссий

1. Валютно-финансовые и платежные условия внешнеторговых контрактов.

2. Формы финансовых гарантий при международных расчетах.

3. Пути совершенствования международных расчетов.

4. Формы участия населения в международных расчетах.

Тест

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Международные расчеты законодательно регламентируются:

- а) национальным законодательством;
- б) международными унифицированными правилами осуществления основных форм расчетов;
- в) как национальным законодательством, так и международными унифицированными правилами расчетов.

2. К коммерческим документам, сопровождающим международные расчеты, относятся:

- а) вексель;
- б) счет-фактура;
- в) страховой полис;
- г) чек;
- д) сертификаты (количество, качество товара и др.);
- е) таможенные счета.

3. Банковская операция, при проведении которой банк по поручению экспортера получает от импортера платеж за отгруженные в его адрес товары или оказанные услуги и зачисляет полученные средства на счет экспортера, – это:

- а) банковский перевод;
- б) инкассо;
- в) расчеты по открытому счету.

4. Достоинством аккредитивной формы расчетов во внешнеторговых сделках является:

- а) невысокая стоимость операции перевода и стоимостная простота ее исчисления;
- б) защита экспортера от риска неплатежа;
- в) отвлечение денежных ресурсов импортера из хозяйственного оборота.

5. Недостатком инкассовой формы расчетов во внешнеторговых сделках является:

- а) риск экспортера, связанный с возможностью;
- б) высокая стоимость операции перевода;
- в) достаточно высокая скорость проведения расчетов.

6. Применение инкассо в качестве формы международных расчетов целесообразно в условиях:

- а) высокой степени доверия между контрагентами по сделке;

- б) отсутствия информации о финансовом положении импортера;
- в) нестабильности политической и экономической ситуации, а также правовой базы в стране импортера.

Практические задания

Задание 23.1. Установите правильную последовательность действий при осуществлении банковского перевода и укажите достоинства и недостатки данной формы расчетов:

- банк импортера переводит сумму платежа в банк экспортера вместе с платежными инструкциями;
- экспортер отгружает товары импортеру и пересылает ему товарные документы;
- банк экспортера зачисляет полученную сумму на счет экспортера;
- импортер, получив документы, представляет в свой банк поручение на перевод средств экспортеру.

Задание 23.2. Установите правильную последовательность действий при осуществлении расчетов в форме документарного инкассо и укажите достоинства и недостатки данной формы расчетов:

- банк импортера переводит сумму платежа в банк-ремитент, где эта сумма зачисляется на счет экспортера;
- после заключения контракта с импортером экспортер отгружает товары;
- банк импортера получает платеж от импортера против представленных последнему документов;
- экспортер, произведя отгрузку, представляет инкассовое поручение вместе с транспортными и другими необходимыми документами в свой банк (банк-ремитент);
- банк экспортера после проверки документов отправляет их банку-корреспонденту в стране импортера (инкассирующему банку).

Задание 23.3. Установите правильную последовательность действий при расчетах в форме документарного аккредитива и укажите достоинства и недостатки данной формы расчетов:

- экспортер отгружает товар;
- импортер направляет своему банку заявление на открытие аккредитива в пользу бенефициара;

- банк экспортера проверяет представленные документы на соответствие условиям аккредитива и отправляет их банку-эмитенту для оплаты;
- банк импортера открывает аккредитив и уведомляет об этом авирующий банк;
- банк-эмитент (исполняющий банк) проверяет документы и переводит соответствующую сумму платежа банку экспортера;
- авирующий банк извещает бенефициара об открытии в его пользу аккредитива;
- банк-эмитент выдает оплаченные документы импортеру-приказодателю, импортер вступает во владение товаром;
- банк экспортера зачисляет выручку бенефициару;
- бенефициар предъявляет предусмотренный аккредитивом пакет документов.

Тема 24. Международные кредитные отношения

План

1. Классификация международных кредитов.
2. Государственный кредит.
3. Банковский кредит. Коммерческий кредит.
4. Товарный кредит. Валютный кредит.
5. Международный валютный фонд.
6. Группа Всемирного банка.
7. Международный банк реконструкции и развития.
8. Международная ассоциация развития. Международная финансовая корпорация.
9. Европейский банк реконструкции и развития.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой международный кредит?
2. Каковы субъекты международных кредитных отношений?
3. Какие функции выполняет международный кредит?
4. В чем заключается роль международного кредита?
5. Как классифицируется международный кредит?
6. Каковы основные виды международного кредита?
7. Какими факторами обусловлены сроки предоставления международного кредита?

8. В чем суть косвенных и прямых индикаторов платежеспособности страны?

9. Какие известны международные финансово-кредитные организации?

10. Каковы функции и роль Международного валютного фонда?

11. Каковы функции и роль Международного банка реконструкции и развития?

12. Какие существуют подразделения Международного банка реконструкции и развития?

13. В чем заключаются особенности Европейского банка реконструкции и развития?

14. Почему необходимо участие Республики Беларусь в международных финансовых и кредитных организациях?

15. Каково содержание и особенности международных расчетно-кредитных отношений Республики Беларусь?

Темы докладов, сообщений, дискуссий

1. Внешний долг Республики Беларусь в современных условиях.

2. Проблемы и перспективы развития международного кредита в современных условиях.

3. Взаимоотношения Республики Беларусь с международными финансово-кредитными организациями.

4. Перспективы развития международных финансово-кредитных организаций.

Тест

Закончите фразу, выбрав один или несколько правильных ответов.

1. Скрытыми элементами стоимости международного кредита являются:

а) процент;

б) завышение цен товаров;

в) банковские комиссии;

г) принудительный депозит в банке;

д) завышение банковских комиссий;

е) требование страхования экспортного кредита в определенной страховой компании.

2. Международный коммерческий кредит оформляется:

- а) кредитным соглашением;
- б) акцептом;
- в) векселем;
- г) открытым счетом;
- д) чеком.

3. Республика Беларусь является членом Международного валютного фонда:

- а) с 1996 г.;
- б) с 1992 г.;
- в) с 1990 г.

4. Международный банк реконструкции и развития входит в состав:

- а) Международного валютного фонда;
- б) Европейского банка реконструкции и развития;
- в) Банка международных расчетов;
- г) Всемирного банка.

ГЛОССАРИЙ

А

Аваль векселя – обеспечение платежа по векселю.

Активные операции банка – операции по размещению банками имеющихся в их распоряжении ресурсов для получения прибыли и поддержания ликвидности.

Акцепт – согласие плательщика на оплату выставленного счета.

Аккредитив – обязательство банка-эмитента осуществить по поручению клиента-приказодателя платеж бенефициару (либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром), если соблюдены все условия аккредитива.

Б

Банкноты – бумажные деньги, которые выпускаются эмиссионными банками.

Банковская платежная карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банковский мультипликатор – коэффициент, показывающий, во сколько раз возрастает общий объем депозитов в банковской системе при увеличении избыточных резервов коммерческих банков.

Банковский перевод – последовательность операций по исполнению платежной инструкции плательщика или бенефициара (взыскателя), в соответствии с которой один банк (банк-отправитель) направляет другому банку (банку-получателю) межбанковское платежное поручение о перечислении предоставленной суммы денежных средств в пользу указанного бенефициара.

Бартер – способ торговли, основанный на прямом обмене одних товаров и услуг на другие без использования денег.

Безналичный денежный оборот – непрерывное движение денег в безналичной форме.

Бенефициар – банк или клиент, в пользу которого осуществляется банковский перевод.

Биметаллизм – денежная система, при которой за двумя металлами (обычно золотом и серебром) государство законодательно закрепляло денежные функции.

В

Валютная система – правовая форма организации валютных отношений, которая исторически сложилась на основе интернационализации хозяйственных связей.

Валютный курс – цена денежной единицы данной страны, выраженная в денежных единицах другой страны; соотношение между денежными единицами разных стран, определенное их покупательной способностью.

Валютная интервенция – операции центральных банков на валютных рынках по купле-продаже национальной денежной единицы против ведущих иностранных валют.

Вексель – письменное абстрактное и бесспорное обязательство заемщика об уплате определенной суммы кредитору по истечении указанного в векселе срока.

Временная валюта – национальная валюта, введенная для временного обращения на период, необходимый для перехода к полноценной национальной денежной единице.

Временный счет – счет, открытый юридическому лицу для строительства им объекта на срок до ввода его в эксплуатацию, учредителю создаваемого юридического лица для формирования уставного фонда создаваемого юридического лица, созданному юридическому лицу для увеличения размера его уставного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами.

Д

Дебетовая карточка – карточка, при использовании которой операции проводятся в соответствии с договором об использовании карточки в пределах остатка денежных средств на счете клиента и (или) лимита овердрафта, установленного договором об использовании карточки.

Девизы – платежные средства в иностранной валюте, которые затем обменивались на золото.

Девальвация – снижение стоимостного содержания национальной денежной единицы (например, падение курсовой стоимости нацио-

нальных денег или в условиях размена бумажных денег на золото уменьшение их металлического содержания).

Денежная база – совокупный объем наличных денег и резервов коммерческих банков, находящихся на счетах в центральном банке.

Денежная единица – установленный законом денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров.

Денежное обращение – процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах.

Денежная реформа – это преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения страны.

Денежная система – это организация денежного обращения в стране, регулируемая государственными законами.

Деньги – наиболее ликвидный общепризнанный финансовый актив, являющийся специфической формой общественного богатства, который можно обменять на любые товары и услуги.

Депозитный счет – счет, который открывается юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами в банках для хранения свободных денежных средств на условиях срочности или до востребования, платности и возвратности.

И

Индоссамент – передаточная подпись на векселе, посредством которой передаются права по нему.

Инкассация выручки – осуществляемые на основании договора службами инкассации банков сбор наличных денег из касс юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и сдача их в кассы банков.

Инкассо – операция, в которой банк на основании инструкций клиента передает документы плательщику с целью платежа, акцепта платежа или на других условиях.

Инфляция – обесценивание денег, которое проявляется в относительном росте общего уровня потребительских цен (на товары конечного потребления); избыток массы денег в сфере обращения, переполнение каналов денежного обращения обесценивающимися бумажными деньгами.

Ипотечный кредит – особый тип экономических отношений по поводу предоставления долгосрочных кредитов под залог недвижимого имущества.

К

Казначейский билет – бумажный денежный знак, который выпускается государством от своего имени, а не от имени банка, и обеспечивается государственной собственностью.

Коллективная валюта – валюта, которая используется для международных расчетов в межгосударственных экономических организациях.

Коммерческий кредит – кредитная сделка между предприятием-продавцом (кредитором) и покупателем (кредитополучателем), предоставляемая в товарной форме в виде отсрочки платежа при продаже товара (услуги).

Консорциальный кредит – кредит, предоставляемый одному кредитополучателю несколькими банками, объединившими свои ресурсы для кредитования единого проекта, на основании консорциального договора между банком-агентом и кредитополучателем.

Корреспондентский счет – счет одного банка, открытый в другом банке, на котором отражаются платежи, проведенные последним по поручению и за счет первого банка на основе заключенного между ними корреспондентского договора.

Кредитная карточка – карточка, с использованием которой операции осуществляются в пределах суммы кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора.

Кредитная линия – кредитный договор, в соответствии с которым кредитор обязуется предоставить кредитополучателю для определенных целей кредит частями в пределах лимита задолженности и лимита выдачи в течение установленного срока.

Кредитная эмиссия – эмиссия денег, осуществляемая банками, которая связана с поступлением в оборот кредитных денег, возникающих на основе кредитных отношений.

Кредитование – предоставление (размещение) банком (кредитополучателем) кредита от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитором и кредитополучателем (юридическим лицом, в том числе банком или физическим лицом) кредитного договора.

Кредитоспособность – способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Кросс-курс – курс валюты, определяемый как соотношение между двумя валютами, которое рассчитано на основе курса этих валют по отношению к какой-либо третьей валюте.

Л

Ликвидность банка – способность банка своевременно выполнять свои договорные обязательства, причем не только за счет абсолютно ликвидных активов, находящихся в денежной форме (средства в кассе банка и на его корреспондентских счетах, в центральном банке и других банках), но и путем реализации иных активов, например, государственных ценных бумаг, которые можно перевести в денежную форму, а также с помощью займов на межбанковском рынке.

Лимит выдачи – предельный размер общей суммы предоставляемых денежных средств при кредитовании по кредитной линии.

М

Мировые деньги – деньги, которые функционируют в качестве всеобщего средства платежа, всеобщего покупательного средства и средства всеобщей общественной материализации богатства.

Монета – слиток металла, который имеет установленные законом массу, форму и является средством обращения и платежа.

Монометаллизм – это денежная система, при которой один металл являлся всеобщим эквивалентом.

Н

Неконвертируемая валюта – национальная валюта, которая функционирует только в пределах одного государства и не обменивается на другие иностранные валюты.

О

Овердрафт – дебетовое сальдо по текущему (расчетному) счету, карт-счету или корреспондентскому счету кредитополучателя, возникающее в течение банковского дня в результате проведения владельцем счета операций на сумму, превышающую остаток денежных средств на счете.

Овердрафтное кредитование – предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) счете, карт-счете или корреспондентском счете кредитополучателя, в безналичном порядке либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, предоставленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в

соответствии с указаниями кредитополучателя посредством использования платежных инструментов (чека, дебетовой банковской пластиковой карточки) или выдачи кредитополучателю наличных денежных средств.

II

Пассивные операции банков – это операции, посредством которых банки формируют ресурсы для проведения кредитных и других активных операций.

Переводной вексель (тратта) – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное предложение векселедателя плательщику уплатить в определенный срок векселедержателю или указанному им лицу (его приказу) указанную в векселе денежную сумму.

Платеж – процедура компенсации деньгами чего-нибудь.

Платежное поручение – это платежная инструкция, согласно которой один банк (банк-отправитель) по поручению клиента (плательщика) осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк (банк-получатель) лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Платежное требование – это платежная инструкция, содержащая требование бенефициара (взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

Платежный баланс – это статистический отчет, в котором в систематизированном виде отражаются суммарные данные о внешне-экономической деятельности страны за определенный период времени.

Платежный ордер – это платежная инструкция, оформленная банком при осуществлении перевода денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте от своего имени и за свой счет, от своего имени, но по поручению и за счет клиента или от имени и за счет клиента.

Протест векселя – действие уполномоченного государственного органа (нотариуса), официально подтверждающего факты, связанные с нарушениями в сфере обращения векселей.

Р

Расчетный (текущий) счет – счет, который открывается банком юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для зачисления денег и осуществления платежей как в наличной, так и в

безналичной формах, которые вытекают из его уставной деятельности, если иное не предусмотрено законодательством.

Ревальвация (реставрация) – восстановление стоимостного содержания денежной единицы, или возврат ее прежнего золотого содержания, или рост курсовой стоимости национальных денег по отношению к иностранной валюте.

С

Свободно конвертируемая валюта – это валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты.

Система BISS – система межбанковских расчетов по крупным и срочным денежным переводам независимо от их суммы, построенная на принципах систем расчетов по валовой основе в режиме реального времени.

У

Учетная ставка – процентная ставка, которую применяют центральные банки в их операциях с коммерческими банками по учету государственных ценных бумаг, банковских векселей.

Ф

Факторинг – это операция, связанная с уступкой поставщиком (кредитором) другому лицу (фактору) подлежащих оплате плательщиком (должником) долговых требований (платежных документов за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, других долговых обязательств) и передачей фактору права получения платежа по ним.

Ц

Цена – денежное выражение стоимости товаров.

Ш

Широкая денежная масса – совокупность денежных средств, предназначенных для оплаты товаров, работ и услуг, а также для целей накопления небанковскими организациями, коммерческими и некоммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями,

физическими лицами-резидентами Республики Беларусь в белорусских рублях и иностранной валюте.

Э

Электронный платежный документ – электронный документ, формируемый банком-отправителем, являющийся основанием совершения операций по соответствующим счетам участников и клиентов.

Эмиссия денег – дополнительный выпуск денег в оборот, приводящий к росту денежной массы.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Банки и банковское дело : учеб. для вузов / А. И. Балабанов [и др.]. – СПб. : Питер, 2007. – 448 с.

Денежно-кредитное регулирование : учеб. пособие для вузов / под ред. О. И. Румянцевой. – Минск : БГЭУ, 2011. – 461 с.

Деньги, кредит, банки : учеб. для вузов / под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М. : Юрайт-Издат, 2007. – 620 с.

Деньги, кредит, банки : учеб. для вузов / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ, 2008. – 703 с.

Деньги, кредит, банки : учеб. / Г. И. Кравцова [и др.] ; под ред. Г. И. Кравцовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск : БГЭУ, 2007. – 444 с.

Деньги, кредит, банки : учеб. / под ред. О. И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2006. – 560 с.

Жарковская, Е. П. Банковское дело : учеб. пособие для вузов / Е. П. Жарковская. – М. : Омега-Л, 2004. – 440 с.

Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие для вузов / Е. И. Кузнецова ; под ред. Н. Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 527 с.

Лаврушин, О. И. Банковское дело : современная система кредитования : учеб. пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко ; под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2008. – 264 с.

Моисеев, С. Р. Международные валютно-кредитные отношения : учеб. пособие для вузов / С. Р. Моисеев. – М. : Дело и Сервис, 2007. – 816 с.

Организация деятельности центрального банка : учеб. пособие / С. С. Ткачук [и др.] ; под ред. С. С. Ткачука, О. И. Румянцевой. – Минск : БГЭУ, 2006. – 295 с.

Рудый, К. В. Международные валютные кредитные и финансовые отношения : учеб. пособие для вузов / К. В. Рудый. – М. : Новое знание, 2007. – 427 с.

Тарасов, В. И. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие для вузов / В. И. Тарасов. – Минск : Мисанта, 2003. – 512 с.

Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. / М. В. Романовский [и др.] ; под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. – М. : Юрайт-Издат, 2005. – 543 с.

Финансы и кредит : учеб. пособие / Л. Г. Колпина [и др.] ; под ред. М. И. Плотницкого. – Минск : Кн. Дом, 2005. – 336 с.

Шаўлюкоў, А. П. Грошы, крэдыт, банкі : вучэб. дапам. / А. П. Шаўлюкоў. – Гомель : ГКІ, 2001. – 672 с.

Щегорцов, В. А. Деньги, кредит, банки : учеб. для вузов / В. А. Щегорцов, В. А. Таран ; под ред. В. А. Щегорцова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 383 с.

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка.....	3
Планы практических занятий, вопросы для самоконтроля, темы докладов, сообщений, дискуссий, тесты, практические задания и задания по выбору альтернативы, задачи и методические указания по их решению	4
Тема 1. Происхождение, сущность, функции денег	4
Тема 2. Виды денег	4
Тема 3. Роль денег.....	4
Тема 4. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот	4
Тема 5. Денежный оборот	18
Тема 6. Платежная система и ее виды	21
Тема 7. Безналичный денежный оборот	23
Тема 8. Наличный денежный оборот	23
Тема 9. Денежная система, ее элементы.....	31
Тема 10. Устойчивость денежного оборота и методы его регулирования.....	31
Тема 11. Сущность кредита и его функции.....	31
Тема 12. Роль кредита в рыночной экономике	31
Тема 13. Формы кредита	38
Тема 14. Рынок ссудных капиталов	49
Тема 15. Банки и их роль.....	49
Тема 16. Банковские операции	55
Тема 17. Кредитная система, ее структура.....	55
Тема 18. Центральные банки	58
Тема 19. Коммерческие банки и основы их деятельности.....	58
Тема 20. Банковские проценты.....	64
Тема 21. Небанковские кредитно-финансовые организации.....	72
Тема 22. Валютная система и валютное регулирование	76
Тема 23. Международные расчетные отношения	82
Тема 24. Международные кредитные отношения	86
Глоссарий.....	89
Список рекомендуемой литературы	97

Учебное издание

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

**Практикум
для реализации содержания образовательных
программ высшего образования I ступени
и переподготовки руководящих работников
и специалистов**

Автор-составитель
Ковалько Ирина Юрьевна

Редактор И. А. Михайлова
Компьютерная верстка Е. А. Шведова

Подписано в печать 20.11.14. Формат $60 \times 84 \frac{1}{16}$.
Бумага типографская № 1. Гарнитура Таймс. Ризография.
Усл. печ. л. 5,81. Уч.-изд. л. 6,20. Тираж 185 экз.
Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования «Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации».
Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/138 от 08.01.2014.
Просп. Октября, 50, 246029, Гомель.
<http://www.i-bteu.by>

**БЕЛКООПСОЮЗ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

Кафедра финансов и кредита

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

**Практикум
для реализации содержания образовательных
программ высшего образования I ступени
и переподготовки руководящих работников
и специалистов**

Гомель 2014